AVIZAT
Ministerul Educației și Cercetării
2006

Valentina Capotă
Tanța-Camelia Chitcă
Florica Popa
Florian Lixandru
Andrei Nae
Constantin Ghimpău

Asigurări

Manual

Clasa a XI-a Ruta directă



akademos Art

Aprobat de Ministerul Educației și Cercetării cu Ordinul nr. 4742 din 21.07.2006

Valentina Capotă
Tanța-Camelia Chitcă
Florica Popa
Florian Lixandru
Andrei Nae
Constantin Ghimpău-Codreanu

Asigurări

Manual pentru clasa a XI-a

filiera tehnologică
profil servicii, *ruta directă*
calificările profesionale:
Tehnician în activități economice

akademos Art

Asigurări – Manual pentru clasa a XI-a

Manualul a fost aprobat prin Ordinul ministrului Educației și Cercetării nr. 4742 din 21.07.2006 în urma evaluării calitative organizate de către Consiliul Național pentru Evaluarea și Difuzarea Manualelor și este realizat în conformitate cu programa analitică aprobată prin Ordin al ministrului Educației și Cercetării nr. 3172 din 30.01.2006

Referenți:
- prof. univ. dr. **Nicolae DARDAC**
- prof. metodist gr. I **Duță DOINA**

Editura Akademos Art
Aleea Botorani 2, București, sector 5
Tel./Fax: 021/411.76.80
Tel.: 0742.15.42.36

ISBN (10) 973-87549-5-X
ISBN (13) 978-973-87549-5-9

PRINTED IN ROMANIA

V.I.S. PRINT SRL
str. Garoafei nr. 1, București, sector 5
Tel./Fax: 021/420.67.17

Descrierea CIP a Bibliotecii Naționale a României

Asigurări : manual pentru clasa a XI-a / Valentina Capotă, Florian Lixandru, Tanța-Camelia Chitcă,... - București : Akademos Art, 2006
ISBN (10) 973-87549-5-X ; ISBN (13) 978-973-87549-5-9

I. Capotă, Valentina
II. Lixandru, Florin
III. Chitcă, Tanța-Camelia

368(075.35)

Cuvânt înainte

Manualul de față se adresează elevilor de liceu în dorința de a le forma o gândire economică și se dorește a fi o abordare modernă, actuală, conform cerințelor în domeniul asigurărilor.

Manualul a fost elaborat în conformitate cu noua programă școlară, respectând cadrul curricular.

Conținutul cuprinde o gamă variată de probleme, punând o bază solidă abordării cu succes a studiului asigurărilor în ciclul liceal.

Testele finale asigură o recapitulare temeinică a cunoștințelor acumulate, constituind un util material pentru activitatea în clasă, individuală sau pe grupe de elevi.

Tuturor elevilor care vor parcurge acest manual le dorim performanțe cât mai bune și le urăm

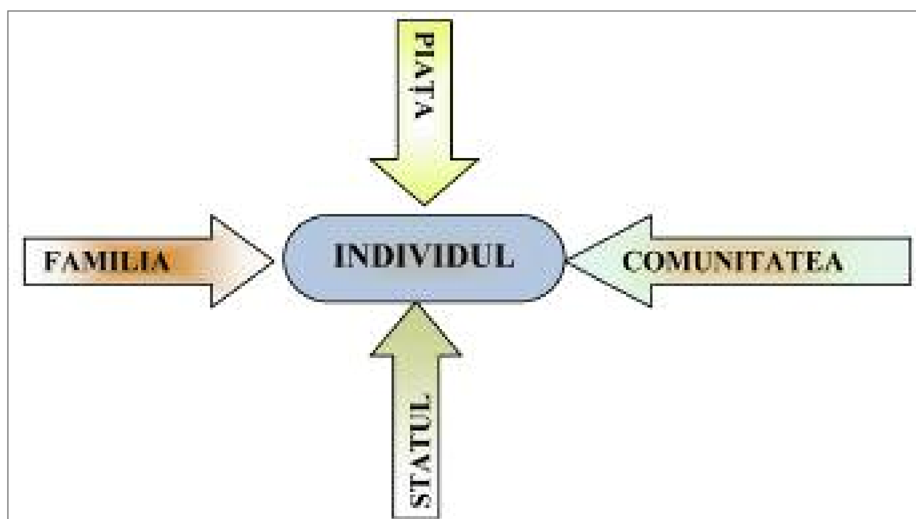
SUCCES!

Unitatea 1 ANALIZA ASIGURĂRILOR ÎN ECONOMIE

1.1 CARACTERIZAREA TRĂSĂTURILOR CONTRACTULUI DE ASIGURARE

Bunăstarea individului și a colectivului din care face parte, poate fi produsă printr-un ansamblu de mecanisme: piața, familia, comunitatea, statul.

- **Piața** acționează prin alocarea resurselor, prin spiritul de competiție și prin venituri (salariu, profit, dobândă, rentă).
- **Familia** îi acordă individului suportul financiar și moral de care are nevoie.
- **Comunitatea** intervine prin acțiunea societății civile.
- **Statul** acționează prin asigurări și protecție socială.



Interacțiunea individului cu mediul extern

Asigurările sociale reprezintă o formă de protecție pe care societatea o acordă membrilor săi.

Asigurările oferă un sprijin care contracarează efectele diferitelor riscuri la care omul și patrimoniul acestuia sunt supuse.

Despre asigurările sociale se poate spune că sunt un tip de **securitate socială** și, de asemenea, acestea reprezintă un sector al politicilor sociale.

Asigurarea este definită ca fiind operația financiară ce decurge dintr-un contract sau dintr-o obligație prevazută de lege, prin care asigurătorul se obligă ca în schimbul unei sume primite periodic să despăgubească pe asigurat pentru pierderile pe care acesta le-ar suferi în urma unor întâmplări independente de voința lui.

Integritatea corporală, viața omului, ca și avutul dobândit de el, sunt adesea amenințate de felurite **pericole**.

Împotriva acestora el luptă cu toate mijloacele, pe care mintea le-a conceput de-a lungul timpului. Printre acestea, un loc aparte îl ocupă asigurările, care dispun de o panoplie bogată în arme defensive.

Societăți de asigurare, asociații mutuale, organisme publice, private sau mixte, de garantare și asigurare se angajează **să protejeze – nu în mod gratuit – persoanele fizice și juridice amenințate de fenomene ori evenimente aleatorii, generatoare de prejudicii greu - dacă nu imposibil – de suportat de cei care acționează în mod solitar.**

Istoria asigurărilor în România a început să fie scrisă anterior anului 1871, prin manifestări ale protecției pe baze mutuale, ce au apărut în Transilvania încă din secolul al-XIV-lea.

După **tratatul de la Adrianopole** din anul 1829, au apărut în București, la Iași și în porturile dunărene reprezentanțe ale unor companii străine din Austria, Italia, Anglia și Ungaria. *Aceste reprezentanțe practicau asigurări de transport, de incendiu și asigurări de viață.*



Tsunami (2004)

Anul 1871 este un an de referință pentru asigurările din România, prin faptul că în luna martie, printr-un Înalt Decret Domnesc s-a înființat **prima societate de asigurări românească**, **DACIA**, cu un capital social de trei milioane lei.

În **anul 1873**, a fost creată **a doua societate românească** de asigurări, **România**, cu un capital social de două milioane lei.

Aceste societăți românești de asigurare, aveau ca membri fondatori și ca membri în consiliile lor de administrație, personalități marcante ale scenei politice, economice și sociale din acea vreme, precum: *B.Boerescu* – ministru al afacerilor străine, *T. F. Negroponte*, *G. GH. Cantacuzino*, *M. Ghermani*, *Th. Mehedințeanu*, *St. Ioanide, C. Deroussi, A. Halfon, V. C. Porumbaru, Alexandru Zissu* și *Beizadea D. Grigore Ghica*, Principele *Al. B. Știrbei*, *Mihail Kogălniceanu*.



Mihail Kogălniceanu

În **1881**, cele două societăți au fuzionat, societatea **Dacia-România** devenind una dintre cele mai puternice societăți de asigurare din țara noastră .

În **anul 1915**, a luat ființă **Casa de Asigurări a Ministerului de Interne** care a fost reorganizată în 1936.

În **anul 1942** s-a transformat în **Regia Autonomă a Asigurărilor de Stat**, regie care deținea monopolul asigurărilor bunurilor de stat și comunale. În anul 1949 a fost transformată în **Societate Comercială de Stat de Asigurări**.

Din **anul 1942** s-au inclus noi ramuri în asigurări: *casco, răspundere civilă, stricăciuni mașini, accidente, de viață, inundații și grindină*. În anul următor s-au înființat și asigurări pentru următoarele riscuri: *transport, furt, răspundere civilă generală, accidente corporale și geamuri.*

În anul 1865 s-a făcut prima propunere privind asigurarea animalelor. La sfârșitul anului 1910, ministrul agriculturii, Al. Constantinescu a prezentat primul proiect de lege pentru asigurarea animalelor.



G. GH. Cantacuzino

Principalele **acte normative** care au reglementat activitatea de asigurare au fost următoarele:

1. **Codul comercial** din 1886;
2. **Legea pentru constituirea și funcționarea întreprinderilor private de asigurare și reglementare a contractului de asigurare** din 7 iulie 1930, cu modificările ulterioare din 9 aprilie 1931, 12 martie 1932 și 10 aprilie 1936;
3. **Legea pentru convertirea în lei a anumitor prestări prevăzute în unele contracte de asigurare** din 24 martie 1937;
4. **Decretul lege** din 1 octombrie 1941 privind acoperirea riscului de război în asigurările de viață (pe baza tarifelor suplimentare de prime legiferate);
5. **Decretul lege** din 29 martie 1941 privind interzicerea constituirii de noi societăți de asigurare în România.

Societățile practicau, potrivit legii, asigurări grupate în următoarele cinci ramuri:

1. Incendiu	2. Viață	3. Accidente	4. Transport	5. Fenomene meteo (grindină)

Potrivit legii pentru constituirea și funcționarea întreprinderilor private de asigurări și reglementarea contractului de asigurare, comerț de asigurare și reasigurare puteau exercita numai **societățile anonime pe acțiuni**.



Sigla companiei de asigurări Phoenix

După Primul Război Mondial, au apărut încă 22 de societăți de asigurare, dintre care unele erau succesoare ale societăților străine de asigurare:

- Steaua României care a preluat portofoliul lui Munchener;
- Prima Ardeleană care a preluat portofoliul lui Erste Ungarische;
- Adriatica, societate italiană.

După anul 1927, Guvernul a autorizat înființarea societăților străine în România, printre care și *Norwich, Phoenix, Standard*.

Izbucnirea celui de-al Doilea Război Mondial și intrarea României în război, a condus la declinul activității de asigurări, astfel societățile engleze *Caledonian-România, Norwich Union F.D.* și *Sun Insurance LTD* și-au predat portofoliul societății Vatra Dornei și și-au încetat activitatea.

După terminarea războiului, în anul 1945, mai funcționau în România numai 13 societăți românești și 5 reprezentanțe străine.

Printre aceste societăți românești se numărau și **Generala, Dacia-România, Asigurarea Românească, Steaua Românească**.

Societățile românești colaborau cu societățile cu capital străin, cu filialele sau reprezentanțele pentru România ale societăților străine (din Italia, Austria, Germania).

Revoluția din decembrie 1989 a generat modificări în toate domeniile vieții social-economice din țara noastră, inclusiv în domeniul asigurărilor și reasigurărilor. Trecerea la economia de piață a dus la modificarea structurii organizatorice a asigurărilor și a reasigurărilor.



Imagine de la Revoluția Română din 1989

Conform *legii asigurărilor nr. 47 din 16 iulie 1991*, organizarea și funcționarea societăților comerciale din domeniul asigurărilor se realizează astfel:

a. societăți de asigurări, societăți de asigurări-reasigurări și societăți de reasigurări. Acestea au în comun faptul că acceptă riscuri în schimbul primelor plătite de asigurați sau reasigurați, în funcție de aria activității desfășurate: asigurare, asigurare și reasigurare sau numai reasigurare;

b. societăți de intermediere sau agenți de intermediere, care negociază și încheie contracte de asigurare cu societățile prezentate la punctul anterior;

c. societăți care prestează alte servicii privind încheierea și executarea unor contracte de asigurare-reasigurare.

În România societățile comerciale din domeniul asigurărilor se pot constitui cu **capital român** precum și cu **capital mixt**. Persoanele fizice și juridice străine pot participa numai în asociere cu persoane fizice și juridice române.

AIG	ARDAF	AVIVA
ING	ASIROM	OMNIASIG

Societățile comerciale străine și asociațiile de asigurători străini pot înființa reprezentanțe în țara noastră, în condițiile legii cu respectarea următoarelor condiții:

a. să aibă personalitate juridică în țara de origine;

b. în ultimii 10 ani să fi desfășurat activitate în domeniul asigurărilor;

c. să nu se afle în stare de încetare de plăți, de faliment sau alte situații similare;

d. să depună la o unitate bancară din România o garanție în numerar;

e. să obțină în prealabil, avizul Oficiului de supraveghere de asigurare și reasigurare aparținând Ministerului de Finanțe.

Allianz Țiriac Asigurări S.A.	UNITA GRUPUL WIENER STADTISCHE	GENERALI GROUP
City Insurance	INTERAMERICAN ROMANIA PART OF THE EUREKO GROUP	

Reprezentanțele înființate în România, pot încheia numai :

a. contracte de asigurare și reasigurare cu persoane fizice sau juridice străine ori pentru bunuri propietate a acestora;

b. contracte de reasigurare cu societăți de asigurări, societăți de asigurări-reasigurări și societăți de reasigurări române.

Pe data de 31 decembrie 1990 a luat ființă, în locul Administrației Asigurărilor de Stat, trei societăți comerciale în domeniul asigurărilor:



1. **Societatea Asigurarea Românească S.A.**, care a preluat activele asigurărilor facultative de viață;
2. **Societatea Astra S.A.** a preluat activele societăților mixte;
3. **Agenția Carom S.A.** a preluat activitatea privind constatarea daunelor, stabilirea și plata despăgubirilor în cazul de pagube produse în România, când răspunderea revine unor asigurați societăți de asigurare din străinătate.

Ulterior, apar și alte companii cu capital privat românesc sau și cu capital străin (ținând cont de faptul că legea nu permitea înființarea unei societăți cu capital integral străin), marea lor majoritate având sediile în București, așa cum ar fi:

- În anul 1992 se înființează societățile **Agras, Asigurare Reasigurare Ardaf, Roumanie Assurance International**.





- În anul 1994 se înființează societățile **Asitrans, Asigurări Ion Țiriac-ASIT** (care în anul 2000 și-a schimbat numele în Alliantz Țiriac Asigurări, prin cumpărarea pachetului majoritar de acțiuni de către compania Alliantz din Germania), **Arinco Societate de Asigurări** (care ulterior își schimbă numele în **Interamerican România Asigurări)**, **Sar Transilvania**.
- În anul 1995 se înființează societățile **Omniasig, Sara**-**Asig** (care în 1996 și-a schimbat numele în **Sara Merkur**, prin cumpărarea pachetului majoritar de către compania Merkur Versicherung din Austria).





- În anul 1996 se înființează societățile **Asiban** Societatea de Asigurare și Reasigurare, **Atlasib** Societate de Asigurări.

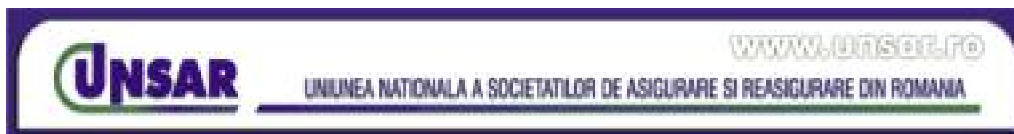


- În anul 1997 se înființează societatea Nationale Nederlanden Asigurări de Viață (care în 1998 își schimbă numele în Nederlanden Asigurări de Viață, iar în anul 2001 devine **Ing Nederlanden Asigurări de Viață**).
- În anul 1999 se înființează societatea **Comercial Union** Asigurări de Viață (care în anul 2002 își schimbă numele în **Aviva Asigurări de Viață**).





În anul 1994 ia naștere, la inițiativa a treisprezece societăți, **Uniunea Națională a Societăților de Asigurare și Reasigurare din România – UNSAR**.



În prezent, UNSAR are ca membri un număr de 21 de societăți de asigurare-reasigurare.



Aproape toate națiunile lumii au dezvoltat programe de **asigurări sociale**.

Cu mici deosebiri de la țară la țară, acestea au următoarele *dimensiuni comune*:

1. sunt urmare a unor *riscuri*;
2. sunt stabilite prin *lege*;
3. oferă *beneficii financiare* indivizilor afectați;
4. obținerea beneficiilor e condiționată de contribuție.

Problemele asigurării sunt abordate sub aspect **economico-financiar**, dar și din punct de vedere **juridic**.

Pentru a fi operantă, asigurarea trebuie să capete **formă juridică**, formă ce i-o conferă **contractul**.

Prin contractul de asigurare, asiguratul se obligă să plătească o primă asigurătorului, iar acesta se obligă ca la producerea unui risc să plătească asiguratului sau beneficiarului, despăgubirea sau suma asigurată (indemnizație) în limitele și la termenele convenite.



Semnarea contractului

TRĂSĂTURILE CONTRACTULUI DE ASIGURARE:

a. Contract consensual, adică este un contract încheiat numai prin consimțământul părților. Acest contract este valabil din momentul exprimării acordului de voință cu privire la conținut de către asigurat și asigurător . Conform legii consimțământul părților se realizează în scris.

b. Contract aleatoriu, adică la încheierea contractului părțile nu cunosc existența sau felul avantajelor patrimoniale ce vor rezulta din contract, deoarece obligațiile asumate de asigurat și asigurător depind de un eveniment incert și viitor. Dacă evenimentul pentru care se solicită încheierea contractului ar fi cert, iar producerea ar fi cunoscută de către părți, riscul urmând a fi acoperit de către asigurător, asigurarea nu ar avea sens.

c. **Contract sinalagmatic**, adică părţile contractante îşi asumă obligaţii reciproce şi interdependente.

ASIGURATUL	ASIGURĂTORUL
Se obligă să facă declaraţii de risc exacte atât la încheierea contractului cât şi la producerea evenimentului asigurat şi în acelaşi timp el se obligă să achite primele de asigurare datorate.	Se obligă să acopere riscul asiguratului, iar în cazul producerii acestuia să acorde indemnizaţia cuvenită.
În cazul în care asiguratul nu îşi respectă integral obligaţiile faţă de asigurător , el decade din drepturi, contractul este lovit de nulitate sau rămâne valabil pentru o sumă mai mică.	



d. **Contract cu titlu oneros**, adică este un contract în care fiecare parte urmăreşte să obţină un folos, contraprestaţie în schimbul obligaţiei asumate.

Asiguratul beneficiază de *protecţia asigurătorului* care preia asupra sa riscul asigurat în schimbul unei *plăţi sub forma primei de asigurare sau a cotizaţiei*, în funcţie de situaţie. În cazul asigurărilor de persoane, asiguratul are posibilitatea de a încheia asigurarea în favoarea unui terţ care devine beneficiarul asigurării.

e. **Contract de adeziune**, este contractul redactat şi imprimat de asigurător la care a aderat asiguratul. De exemplu, în cazul asigurărilor de persoane, asiguratul întocmeşte poliţe de asigurare tip, în care toate condiţiile contractuale (termen de valabilitate, suma asigurată, cotă de primă etc.) sunt standard.

f. **Contract de bună credinţă**, este contractul ce presupune ca executarea să se facă cu bună credinţă de către părţi. Asigurătorul acceptă preluarea riscului sau determină cuantumul despăgubirii pe care urmează să o acorde pe baza datelor şi informaţiilor date de către asigurat. *În cazul în care informaţiile oferite asigurătorului nu au fost corecte, reaua credinţă a asiguratului se sancţionează conform legii.*

g. **Contract succesiv**, este contractul cu eşalonare în timp. Asigurătorul se angajează să acopere un risc pe o perioadă foarte scurtă cu plata integrală a primei la încheierea contractului (de exemplu asigurarea de călătorii) sau o perioadă lungă de timp cu plata anuală sau semestrială a primei (de exemplu, asigurare de viaţă).

Asigurarea contractuală constituie o modalitate de dobândire a securităţii individuale de către asiguraţi.

Existenţa asigurării este legată de necesitatea constituirii unui *fond de resurse băneşti* destinat indemnizării pagubelor provocate de anumite evenimente.

Fondul de asigurare îmbracă o formă bănească:

- se formează în mod *descentralizat* pe seama sumelor de bani pe care le achită persoanele fizice şi juridice interesate de înlăturarea pagubelor pe care ar urma să le suporte, dacă s-ar produce anumite evenimente;

- se constituie în vederea *acoperirii unor pagube* provocate de evenimente viitoare și nesigure;
- se utilizează în mod *centralizat* pentru:
  1. acoperirea pagubelor provocate de evenimentele asigurate la asigurările de bunuri și cele de răspundere civilă, respectiv plata sumelor asigurate la asigurările de persoane;
  2. finanțarea unor acțiuni legate de prevenirea pagubelor;
  3. constituirea unor fonduri de rezervă la dispoziția societății comerciale sau a organizației mutuale de asigurări.



Navă scufundându-se

- se formează pe seama *contribuției membrilor comunității de risc*, iar utilizarea lui pentru acoperirea despăgubirilor, respectiv a sumelor asigurate, cuvenite celor îndreptățiți, se face în conformitate cu principiul mutualității.

Prin urmare, asigurarea exprimă relații de distribuire și redistribuire a valorii adăugate brute, relații care apar în procesul constituirii și utilizării fondului de asigurare în vederea desfășurării neîntrerupte a activității economice, păstrării integrității bunurilor asigurate, protejării persoanelor fizice, împotriva anumitor evenimente care le-ar putea afecta viața ori integritatea corporală, precum și onorării obligațiilor de răspundere civilă ce revin persoanelor fizice și juridice față de terți.

FUNCȚIILE ASIGURĂRILOR:

1. **Funcția de repartiție** ce se manifestă, în primul rând, în procesul de *formare a fondului de asigurare*, la dispoziția organizației de asigurare, pe seama primei suportate de persoanele fizice și juridice cuprinse în asigurare.
   În al doilea rând această funcție se manifestă în procesul de *dirijare a fondului de asigurare* către destinațiile sale legale și anume: plata indemnizației de asigurare, finanțarea unor acțiuni cu caracter preventiv, acoperirea cheltuielilor administrativ-gospodărești ale organizației de asigurare și constituirea unor fonduri de rezervă.

2. **Funcția de control** ce urmărește modul *cum se încasează primele de asigurare* și alte venituri ale organizației de asigurare, *cum se efectuează plățile* cu titlul de indemnizație de asigurare, cheltuielile de prevenire a riscurilor, cheltuieli administrativ-gospodărești, corecta



Imagine dintr-o piață aglomerată din New York



New York Stock Exchange (the „NYSE“)

determinare a drepturilor cuvenite asiguraților, gospodărirea judicioasă a fondului de asigurare și a rezervelor legal constituite, îndeplinirea integrală și la termen a obligațiilor financiare ale asigurătorului față de stat și de terți.

Abordarea din punct de vedere financiar nu evidențiază faptul că asigurarea se realizează prin intermediul societăților comerciale de asigurare, care își desfășoară activitatea pe o piață concurențială.

Asigurarea ca **ramură prestatoare de servicii** este în momentul în care o societate comercială de asigurare, în **schimbul primelor** încasate de la persoanele fizice și/sau juridice, oferă acestora un **serviciu** și anume **obligația de a prelua asupra sa efectele negative ale producerii unui anumit eveniment sau complex de evenimente**.

Societatea de asigurări de viață nu este numai prestatoare de servicii în favoarea asiguraților, dar și un **intermediar financiar** între persoanele fizice asigurate, care plătesc prime eșalonat, și persoane juridice și fizice care au nevoie de resurse financiare suplimentare.

Cele arătate scot în evidență faptul că asigurările de viață oferă persoanelor fizice nu numai o protecție de asigurare, dar și un instrument de economisire și de fructificare a resurselor bănești.

Rolul de intermediar financiar îl îndeplinesc mai cu seamă societățile de asigurări de viață, deși și societățile de asigurări de bunuri și de răspundere civilă dispun de anumite resurse financiare temporar libere, pe care le oferă spre plasare pe piață.

Societățile de asigurare apar pe piața financiară cu oferta de capital de împrumut orientată către diverși solicitanți de resurse financiare.

OFERTA SOCIETĂȚILOR DE ASIGURARE SE ADRESEAZĂ:

1. **băncilor comerciale**, interesate să primească depuneri pe diferite termene pentru majorarea resurselor lor de creditare;
2. **societăților comerciale de producție**, preocupate să-și majoreze capitalul activ;
3. **autorităților publice centrale și locale**, aflate în căutare de resurse de împrumut pentru acoperirea deficitelor bugetare sau pentru finanțarea unor investiții importante din fonduri extrabugetare;
4. **deținătorilor de terenuri și imobile destinate vânzării**.

În România, sfera asigurărilor obligatorii s-a restrâns la minimum după desființarea monopolului de stat asupra asigurărilor.

Asigurarea obligatorie se aseamănă cu asigurarea contractuală prin faptul că își procură fondurile de care are nevoie pentru plata indemnizațiilor din primele încasate de la asigurat .

Asigurarea obligatorie este *mai ieftină* pentru asigurați decât asigurarea contractuală care, fiind selectivă și mai restrânsă, este mai scumpă .

Dicționar

Agent de asigurare - Persoana fizică sau juridică abilitată, în baza autorizării asiguratorului, să negocieze sau să încheie, în numele și în contul asigurătorului, contracte de asigurare cu terții.

Asigurat – Persoana care încheie un contract de asigurare cu o companie de asigurări, de stat sau privată.

Asigurător - Compania de asigurări

Beneficiar - Persoană îndreptățită sau desemnată în contractul de asigurare să încaseze sumele cuvenite în cazul producerii unui eveniment asigurat.

Bonificații - Reduceri ale primelor de asigurare, în anumite condiții.

Certificat de Asigurare - Document emis pentru a oferi dovada existenței asigurării.

Contract de comision - Contract comercial prin care Asiguratul (comitentul) predă Comisionarului spre comercializare (distribuție) în sistem de custodie, marfă stabilită prin contract.

Cuantumul prejudiciului - Reprezintă contravaloarea răspunderilor, costurile și cheltuielile în sarcina asiguratului rezultate în urma producerii unui eveniment asigurat.

Culpă - Vinovăția asiguratului, manifestată sub forma imprudenței sau neglijenței, care a cauzat un prejudiciu unei terțe persoane.

Cutremur de pământ - Mișcare seismică bruscă a scoarței terestre, orizontală, verticală sau de torsiune, datorată unui dezechilibru fizic produs în interiorul acesteia, având origine vulcanică, tectonică sau de prăbușire.

Daună - Prejudiciu material ori financiar apărut în urma producerii riscului asigurat.

Datorie netă - Valoarea totală a creditelor, inclusiv dobânzile aferente, din care se scad, dupa caz, următoarele: sumele (avansurile) achitate de clienți; garanțiile lichide: depozite constituite la bănci, scrisori de garanție bancară etc.; alte lichidități puse la dispoziția creditorului pentru garantarea rambursării creditului.

Eroarea - Reprezintă fapta asiguratului, săvârșită personal de persoana fizică sau prepușii săi în cazul societății civile profesionale, ca urmare a unei false reprezentări asupra unei situații de fapt sau de drept.

Eveniment asigurat - Riscul asigurat, definit în condițiile contractuale din producerea căruia au rezultat daune asupra interesului asigurat; manifestarea actului de imprudență sau neglijență, comis de Asigurat sau de prepușii acestuia în perioada asigurată, care a cauzat prejudicii unui terț.

Eveniment neprevăzut - Se consideră că un eveniment este neprevăzut, dacă Asiguratul sau reprezentanții săi nu au putut să-l prevadă la timp, înainte de producerea lui.

Furtuna - Mișcare a aerului determinată de starea vremii, cu o viteză minimă a vântului de 8. Dacă la locul pagubei nu se mai poate constata această viteză, după producerea evenimentului, viteza va fi considerată ca reprezentativă în cazul în care Asiguratul va dovedi că mișcarea aerului a produs pagube similare la bunuri și construcții la fel de rezistente, aflate în împrejurimi, sau dacă paguba a putut fi produsă numai prin furtună, avându-se în vedere construcția ireproșabilă a clădirii asigurate sau a clădirii în care se găsesc bunuri asigurate.

Forță majoră - Situație invocată de una dintre părți, dovedită cu documente emise de autoritățile publice competente, imprevizibilă, insurmontabilă și independentă de voința părților, exoneratoare de răspundere.

Inundație - Acoperirea unei porțiuni de uscat cu o mare cantitate de apă. Asigurătorul acordă despăgubiri în aceste cazuri pentru bunurile distruse total sau parțial, dacă pagubele înregistrate sunt urmare a acțiunii nemijlocite a apei provenite din inundații.

Incendiu - Focul care a luat naștere în afara locului destinat lui sau pe care l-a părăsit și care este în stare să se extindă prin propria putere.

Neglijența - Forma de manifestare a culpei Asiguratului și/sau a prepușilor săi, care nu a prevăzut posibilitatea producerii unui prejudiciu ca urmare a activității desfășurate, deși trebuia și putea să-l prevadă.

Omisiunea - Fapta Asiguratului, săvârșită personal de persoana fizică sau prin prepușii săi în cazul societății civile profesionale, ca urmare a trecerii cu vederea, neglijenței, în sensul îndeplinirii unor îndatoriri legale ce îi incubă în virtutea obligațiilor sale profesionale.

Paguba - Contravaloarea daunei suferită de asigurat.

Polița de asigurare - Documentul emis de asigurător în baza și cu respectarea prezentelor condiții de asigurare și a convenției cadru de asigurare, prin care se stabilesc condițiile specifice (limita răspunderii/polița, perioada de asigurare, prima de asigurare, franciza) în care se încheie asigurarea unui risc specificat. Aceasta cuprinde: formularul de poliță, condițiile de asigurare precum și alte anexe sau suplimente care sunt convenite între Asigurat și Asigurător ca făcând parte din Contractul de asigurare.

Prejudiciu –vătămare corporală sau deces al unei persoane, cu excepția situațiilor în care vătămarea sau decesul a survenit din cauza și în cursul exercitării atribuțiilor de serviciu decurgând dintr-un contract de muncă sau de ucenicie încheiat de acea persoană cu Asiguratul; avarierea sau distrugerea de bunuri care nu aparțin Asiguratului sau unui prepus al său, produse în perioada de valabilitate a poliței de asigurare.

Reprezentanți - Proprietarul, acționarii și alte persoane alese sau numite în conformitate cu prevederile legale și autorizate să reprezinte Asiguratul.

Risc - Eveniment viitor, posibil dar incert, având drept consecință o pagubă.

Suma asigurată - Suma înscrisă în polița de asigurare pe care o primește Beneficiarul în cazul decesului Asiguratului în perioada de asigurare sau Asiguratul în cazul supraviețuirii; în plus de aceasta, Beneficiarul va mai primi o sumă de bani, al cărei cuantum nu poate fi precizat, rezultată prin valorificarea participării la fondul de beneficii financiare. Suma pentru care s-a făcut asigurarea reprezintă maximumul răspunderii. Asiguratorului în cazul producerii unuia sau mai multor evenimente asigurate.

Terorism - Acțiuni subversive organizate în scopuri ideologice, politice, economice sau sociale, întreprinse de indivizi sau grupuri, și orientate împotriva unor persoane sau organizații economice: cu scopul de a impresiona opinia publică și de a crea impresia unei insecurități sociale (terorism) sau cu scopul de a dezorganiza transportul public sau activitatea societăților prestatoare de servicii sau producătoare (*sabotaj*).

Vehicul - Orice autovehicul desemnat pentru călătorie terestră și propulsat prin putere mecanică, dar care nu circulă pe șine.

Vătămare corporală - Vătămarea violentă a organismului, care are loc ca urmare a unui accident.

Valoare de asigurare - Limita maximă până la care Asigurătorul răspunde pentru unul sau mai multe evenimente asigurate și în funcție de care se stabilește mărimea primei de asigurare.

!

Asigurările contracarează efectele diferitelor riscuri.

Prin contractul de asigurare, asiguratul se obligă să plătească o primă asigurătorului, iar acesta se obligă ca în cazul producerii unui risc, să plătească asiguratului sau beneficiarului suma convenită.

Știați că...

- Celebrul vas TITANIC a fost asigurat la COMMERCIAL UNION și în urma plății despăgubirii, compania nu a dat faliment, chiar a înregistrat un profit de 100.000 lire sterline în anul respectiv.
- În anul 1995 s-a renunțat la monopolul statului în domeniul asigurărilor, exercitat prin Administrația Asigurărilor de Stat.

Recapitulare

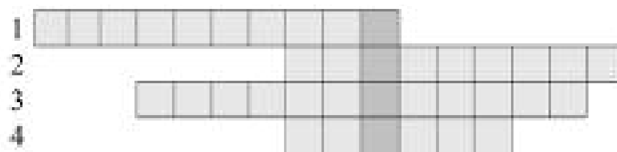
- Asigurările sociale reprezintă o formă de protecție pe care societatea o acordă membrilor ei .
- Contractul de asigurare este:
  - consensual;
  - sinalagmatic;
  - de adeziune;
  - succesiv.
  - aleatoriu;
  - cu titlu oneros;
  - de bună credință;
- Asigurarea este obligatorie sau contractuală .

Să aplicăm ce am învățat !

Alături de colegii tăi sau singur, identifică cel puțin 5 trăsături caracteristice ale contractului de asigurare.

Exerciții

Rezolvând următorul aritmogrif cu ajutorul informațiilor aflate în lecție, vei descoperi pe verticala hașurată cuvântul **lege**:



1. contract încheiat numai prin consimțământul părților ;
2. contractul la încheierea căruia părțile nu cunosc existența avantajelor patrimoniale;
3. contractul în care părțile își asumă obligații reciproce și interdependente;
4. contractul cu eșalonare în timp.

Proiect

Utilizând internetul, găsește informații despre contractul de asigurare, apoi pune-le în potofoliul tău .

Rezolvați:

1. Contractul de asigurare prezintă următoarele trăsături caracteristice:

a) consensual; **b)** sinalagmatic; **c)** aleatoriu;
d) oneros; **e)** securitate individuală.

Indicați trăsătura falsă.

2. Durata asigurării reprezintă:

A. perioada de timp în care rămân valabile raporturile de asigurare stabilite prin contractul de asigurare;
B. un element specific asigurărilor facultative;
C. durata asigurării diferă după cum este vorba de asigurări facultative de bunuri (generale) sau asigurări facultative de viață;
D. la asigurările de bunuri (generale), durata este cuprinsă de regulă între 3 și 12 luni;
E. la asigurările de viață, durata asigurării este mai îndelungată.

Se cere varianta corectă și completă.
a) A+B+C+D+E; **b)** A+B+C+D;
c) A+B+C; **d)** A+B; **e)** A.

3. La asigurarea sub aspect economic:

a) fondul de asigurare îmbracă forma bănească;
b) fondul de asigurare se formează în mod descentralizat pe seama primelor de asigurare;
c) asigurarea presupune existența unei comunități de risc;
d) toate cele trei variante de mai sus;
e) asigurarea îmbracă forma unei ramuri prestatoare de servicii.

Se cere varianta corectă de răspuns.

4. Contractul de asigurare își pierde valabilitatea atunci când:

1. Șansa de realizare a evenimentului este de 100%.
2. Șansa de nerealizare a evenimentului este de 100%.
3. Șansa de nerealizare a evenimentului este de 50%.
4. Șansa de realizare a evenimentului este de 50%.
5. A expirat durata asigurării.

Varianta corectă este:
a) 1+4; b) 1+2+5; c) 1+5; d) 3+4; e)3+4+5

5. Asigurările de daune:

1. au caracter de despăgubire;
2. reunesc asigurările de bunuri și asigurările de răspundere civilă;
3. au drept scop repararea prejudiciului care amenință patrimoniul asiguratului;
4. reprezintă o măsură de prevedere, de capitalizare a unor sume de bani;
5. sunt asigurări contra pagubelor.

Varianta corectă este:
a) 1+4+5 b) 2+4+5 c) 1+2+3+5 d) 3+4+5 e) 4+5

6. În materie de asigurări, cazul asigurat este:

a) evenimentul asigurat care s-a produs și pentru înlăturarea consecințelor lui s-a încheiat asigurarea;
b) un eveniment viitor;
c) un eveniment care s-a produs prin fapta intenționată a beneficiarului asigurării;
d) un eveniment posibil;
e) un eveniment care s-a produs.

7. Contractul de asigurare se poate dovedi prin:

1. martori;
2. emiterea și trimiterea unui document de asigurare;
3. cererea de plată a primei;
4. un început de dovadă scrisă.

Varianta corectă este:
a) 1+2+3 b) 2+3 c) 1+2+3+4 d) 1+4 e) 3+4

8. Neîndeplinirea obligației de înștiințare a asiguratorului despre producerea evenimentului asigurat, în termenul prevăzut în contractul de asigurare:

a) duce la rezilierea contractului de asigurare;
b) acordă asigurătorului dreptul de a refuza plata indemnizației, dacă din acest motiv nu a putut determina cauza producerii evenimentului asigurat și întinderea pagubei;
c) acordă asigurătorului, în toate situațiile, dreptul de a refuza plata indemnizației;
d) permite asigurătorului să diminueze indemnizația de despăgubire;
e) conduce la decăderea din drepturi a asiguratului.

9. Contractul de asigurare se reziliază de drept, dacă:

1. înainte de a începe obligația asigurătorului, riscul asigurat nu s-a produs sau producerea lui a devenit posibilă;

2. după începerea obligației asigurătorului, producerea riscului asigurat a devenit imposibilă;
3. sumele datorate de asigurat, cu titlu de primă, nu sunt plătite în termenul prevăzut în contractul de asigurare;
4. bunul asigurat este înstrăinat, în lipsa de prevedere contrară în contractul de asigurare;
5. suma asigurată este mai mare decât valoarea reală a bunului.

Varianta corectă este:
a) 1+3+4 b) 2+3 c) 2+3+4 d) 1+2 e) 3+4+5

Întrebări de control

1. Definiți, conform legii, contractul de asigurare, căutând să surprindeți cât mai multe elemente caracteristice.

2. Prezentați trăsăturile caracteristice ale contractului de asigurare, din punct de vedere juridic.

3. Prezentați cadrul legislativ al asigurărilor din țara noastră.



1.2 IDENTIFICAREA ELEMENTELOR ASIGURĂRILOR

În vederea cunoașterii condițiilor și modului de realizare a asigurării, trebuie prezentate mai întâi elementele ce intervin în activitatea curentă din acest domeniu.

Cunoscând sensul acestor noțiuni, pot fi înțelese și aplicate corect prevederile actelor normative care reglementează asigurările de bunuri, persoane și răspundere civilă.

Elementele asigurării:



Încheierea unei negocieri

1. **Asigurătorul** este persoana juridică, societate de asigurări, care în schimbul primei de asigurare de la asigurat își asumă răspunderea de a acoperi pagubele produse bunurilor sau serviciilor asigurate

2. **Asiguratul** este persoana fizică sau juridică ce se asigură împotriva unor evenimente ce pot apărea în viața sa, care își asigură bunurile împotriva unor calamități naturale sau accidente sau care se asigură pentru prejudiciul pe care îl produce unor terțe persoane .

3. **Beneficiarul asigurării** este persoana care are dreptul să încaseze despăgubirea sau suma asigurată, fără însă ca aceasta să fie parte la contractul de asigurare .

Terța persoană care devine beneficiarul asigurării este indicată de către asigurat în contractul de asigurare, sau este desemnată în cursul executării contractului de asigurare prin declarație scrisă, comunicată de asigurat societății de asigurare, ori prin testament.

Beneficiarul asigurării poate fi: soțul/soția, copiii sau alte persoane stabilite de către asigurat.



4. **Contractantul asigurării** este element specific asigurărilor facultative. Contractantul asigurării este persoana fizică sau juridică care poate încheia o asigurare, fără însă ca aceasta să obțină calitatea de asigurat. Astfel, un agent economic poate încheia o asigurare de accidente pentru salariații săi, care în acest caz au calitatea de asigurați.

5. **Contractul de asigurare** este actul juridic prin care se reglementează raporturile juridice dintre părțile contractante.

Este format dintr-un ansamblu de documente cuprinzând:
- cererea de asigurare;
- polița de asigurare;
- condițiile contractuale pentru asigurarea de bază și condițiile contractuale pentru clauzele suplimentare atașate.

Uzual, atunci când expresia "contract de asigurare" se folosește, va fi înțeleasă ca incluzând toate aceste componente.

CONDIȚII CONTRACTUALE:

O **primă condiție** este aceea că producerea evenimentului pentru care se încheie asigurarea, să fie posibilă, deoarece dacă un anumit bun nu este amenințat de nici un fel de risc, asigurarea acestuia nu devine necesară.

A doua condiție se referă la faptul că evenimentul trebuie să aibă un caracter *întâmplător*.

Aceasta înseamnă că pentru a se putea încheia o anumită asigurare nu este admisă existența nici unei posibilități a părților participante la asigurare de a cunoaște bunurile sau persoanele care vor fi supuse evenimentului, nici intensitatea acestuia și nici momentul realizării lui.



Atacul terorist din S.U.A (11.09.2001)

A treia condiție are în vedere faptul că acțiunea evenimentului este necesar a fi înregistrată în evidența statistică.

Datele din evidența statistică referitoare la un anumit eveniment permit stabilirea pe o perioadă îndelungată a frecvenței și intensității producerii acestuia.

Aceste date stau la baza încheierii asigurării, deoarece fără ele asigurătorul nu poate stabili probabilitatea producerii evenimentului asigurat.

Dacă însă probabilitatea producerii evenimentului pentru care se încheie asigurarea este cunoscută, asigurătorul poate determina volumul răspunderii sale și cuantumul primei de asigurare ce revine în sarcina asiguratului.

A patra condiție presupune ca producerea evenimentului să nu depindă de voința asiguratului sau a beneficiarului asigurării.

În cazul în care asiguratul sau beneficiarul asigurării a contribuit, direct sau indirect, la producerea riscului asigurat, pentru ca astfel să poată primi despăgubirea de asigurare sau suma asigurată, acesta va pierde toate drepturile conferite de asigurare și va suporta rigorile legii.



Distrugere produsă cu intenție

6. **Riscul asigurat** este evenimentul care odată produs, datorită efectelor sale, să oblige pe asigurător să platească asiguratului sau beneficiarului asigurării, despăgubirea sau suma asigurată.

Riscul asigurat este folosit în sensul de probabilitate a producerii evenimentului împotriva căruia se încheie asigurarea.

Cu cât acest eveniment are o frecvență mai mare, cu atât este mai mare pericolul de producere a pagubei și apare necesară asigurarea.



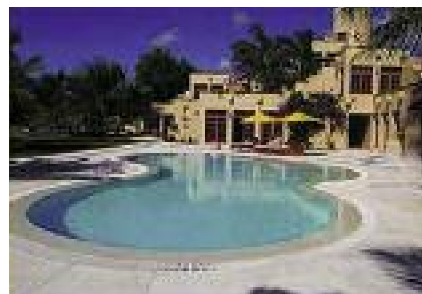
Inundațiile din România 2004

7. **Evaluarea** în vederea asigurării este element specific asigurărilor de bunuri.

Evaluarea în vederea asigurării reprezintă operațiunea prin care se stabilește valoarea bunurilor în vederea cuprinderii lor în asigurare.

Pentru ca un anumit bun să poată fi cuprins în asigurare, este necesar să se cunoască cât mai precis valoarea acestuia, fiindcă despăgubirea pe care o plătește asigurătorul, în cazul producerii riscului asumat, se stabilește și în funcție de valoarea bunurilor asigurate.

Valoarea cu care sunt cuprinse bunurile în asigurare este necesar să fie stabilită în deplină concordanță cu valoarea reală a acestora, deoarece orice exagerare (în plus sau minus) poate avea consecințe negative fie pentru asigurător, fie pentru asigurat.



Vilă de lux

8. **Suma asigurată** este partea din valoarea de asigurare pentru care asigurătorul își asumă răspunderea în cazul producerii evenimentului pentru care s-a încheiat asigurarea.


Autoturism

Suma asigurată reprezintă în toate cazurile limita maximă a răspunderii asigurătorului și constituie unul din elementele care stau la baza calculării primei de asigurare. În cazul *asigurărilor de bunuri*, suma asigurată poate fi egală sau mai mică decât valoarea bunurilor respective.

La asigurările de bunuri obligatorii, suma asigurată se stabilește pe baza *normelor de asigurare*, iar la cele facultative în funcție de propunerea asiguratului, fără însă ca ea să poată depăși valoarea bunului din momentul încheierii asigurării sau, pentru unele bunuri, sumele stabilite de asigurător.

În cazul asigurărilor de persoane și al celor de răspundere civilă, deoarece nu există valoare de asigurare, suma asigurată se stabilește în mod diferit, pentru asigurările obligatorii sau pentru asigurările facultative.

La *asigurările obligatorii*, suma asigurată are un cuantum precis determinat prin lege.

La *asigurările facultative* de persoane și de răspundere civilă, suma asigurată se stabilește pe baza propunerii asiguratului și în limita prevederilor din actele normative.

9. **Norma de asigurare** este element specific asigurărilor de bunuri prin efectul legii .

Norma de asigurare reprezintă suma asigurată, stabilită prin lege, pe unitatea de obiect asigurat, ea fiind întâlnită numai în cazul asigurărilor de bunuri obligatorii. Suma asigurată pentru un bun se obține făcând produsul între norma de asigurare și numărul unitaților de obiect asigurat.

10. **Prima de asigurare** reprezintă suma de bani dinainte stabilită pe care asiguratul o plătește asigurătorului, pentru ca acesta să-și poată constitui fondul de asigurare necesar achitării despăgubirii de asigurare sau a sumei asigurate la producerea riscului asigurat.

Din primele de asigurare încasate asigurătorul își constituie, lângă fondul necesar achitării despăgubirilor sau a sumelor asigurate și alte fonduri prevăzute prin dispozițiile legale și își acoperă cheltuielile privind constituirea și administrarea fondului de asigurare.

Pentru a calcula volumul primelor de asigurare ce se încasează de la asigurați se înmulțește suma asigurată cu o cotă de primă tarifară stabilită de compania de asigurări sau de autoritați (în cazul asigurărilor obligatorii).



11. **Durata asigurării** reprezintă perioada de timp în care rămân valabile raporturile de asigurare între asigurător și asigurat așa cum au fost ele stabilite prin contractul de asigurare.

Durata asigurării este un element specific asigurărilor facultative și pe tot parcursul ei cele două părți care intervin în asigurare trebuie să respecte obligațiile ce le revin din contractul de asigurare: asigurătorul este obligat să plătească asiguratului despăgubirea pentru pagubele produse bunurilor cuprinse în asigurare de riscurile asigurate sau suma asigurată ce îi revine asiguratului sau beneficiarului asigurării la producerea evenimentului asigurat, iar asiguratul are obligația de a plăti primele de asigurare la termenele dinainte stabilite.

În cazul *asigurărilor de bunuri* durata asigurării poate fi de trei luni, șase luni sau un an. În cazul asigurărilor de viață contractul de asigurare se încheie pentru o perioadă de 5-10 sau 15 ani (se pot încheia și asigurări facultative pe termen nedeterminat).

Durata asigurării facultative influențează mărimea primei de asigurare ce este în sarcina asiguratului.

12. **Paguba** sau **dauna** reprezintă pierderea (în expresie bănească) intervenția la un bun asigurat ca urmare a producerii fenomenului împotriva căruia s-a încheiat asigurarea.

Paguba poate fi:

- *totală* în cazul în care bunul a fost distrus în întregime;
- *parțială* atunci când pierderea este mai mică decat valoarea bunului.



Imagine de la inundațiile din România 2004

13. **Despăgubirea de asigurare** este suma de bani pe care asigurătorul o datorează asiguratului în vederea compensării pagubei produse de riscul asigurat. Despăgubirea de asigurare poate fi egală sau mai mică decât paguba.

14. **Cazul asigurat** este evenimentul pentru care a fost încheiată asigurarea.

15. **Franșiza** este partea de daună care rămâne în sarcina asiguratului și care se deduce din cuantumul despăgubirii pentru fiecare eveniment asigurat.

- **Franșiza temporală** este perioada de timp calculată în număr de zile sau săptămâni și menționată în Poliță, pentru care nu se platesc nici un fel de sume asigurate sau compensații.

16. **Fondul de asigurare** este format din partea de investiții alocată din prima de asigurare, și a cărui valoare crește anual în funcție de dobânda obținută de către societate.

17. **Vârsta de asigurare** se referă la vârsta pe care trebuie să o aibă asiguratul (în cazul asigurărilor de viață).

18. **Polița de asigurare** este documentul emis de asigurător în baza și cu respectarea prezentelor condiții de asigurare și a convenției cadru de asigurare, prin care se stabilesc condițiile specifice (limita răspunderii/polița, perioada de asigurare, prima de asigurare, franșiza) în care se încheie asigurarea unui risc specificat. Aceasta cuprinde: formularul de poliță, condițiile de asigurare, precum și alte anexe sau suplimente care sunt convenite între asigurat și asigurător ca făcând parte din contractul de asigurare.



Încheierea unei polițe de asigurare

19. **Reasigurarea** constă în cedarea de către asigurător, către alte societăți, a părții din riscul subscris care depășește reținerea sa proprie.

20. **Prima de reasigurare** se stabilește într-un cuantum determinat pentru o anumită acoperire prin reasigurare sau într-o cotă procentuală care se aplică la volumul primelor încasate de asigurător, aferente acoperirii prin reasigurare.
   - **Prime brute subscrise** – primele încasate și de încasat, inclusiv primele de reasigurare încasate și de încasat, aferente tuturor contractelor de asigurare și contractelor de reasigurare, care intră în vigoare în perioada de referință, înainte de deducerea oricăror sume din acestea;
   - **Prime nete subscrise** – primele brute subscrise din care se deduc sumele plătite și de plătit drept prime de reasigurare;
   - **Prime brute încasate** – totalul primelor încasate, inclusiv primele de reasigurare încasate în perioada de referință, înainte de deducerea oricăror sume din acestea;
   - **Prime nete încasate** – primele brute încasate din care se deduc sumele plătite drept prime de reasigurare.

21. **Coasigurare** – operațiunea prin care doi sau mai mulți asigurători subscriu același risc, fiecare asumându-și o cotă-parte din acesta.

Dicționar

Cuantumul prejudiciului - Reprezintă contravaloarea răspunderilor, costurile și cheltuielile în sarcina asiguratului rezultate în urma producerii unui eveniment asigurat.

Daună (pagubă) parțială - Avarierea sau furtul unor părți componente ale bunurilor asigurate, astfel încât readucerea în starea dinaintea producerii evenimentului asigurat poate fi făcută prin repararea, recondiționarea sau înlocuirea unor părți componente.

Daună (pagubă) totală - Furtul sau avarierea bunurilor asigurate într-un asemenea grad încât refacerea prin repararea, înlocuirea ori recondiționarea părților sau pieselor componente nu mai este posibilă ori costul acestora ar depași 85 % din suma asigurată.

Franșiza - Partea de daună care rămâne în sarcina asiguratului și care se deduce din cuantumul despăgubirii pentru fiecare eveniment asigurat.

Franșiza temporală - Perioada de timp calculată în număr de zile sau săptămâni și menționată în Poliță, pentru care nu se plătesc nici un fel de sume asigurate sau compensații.

Furt prin efracție - Furtul în urma căruia rămân urme că faptuitorii l-au săvârșit, intrând în încăperea încuiată prin spargerea pereților, ușilor, legăturilor sau dispozitivelor de închidere (broaște, chei, lacăte, zăvoare, etc).

Riscuri de tip P&I - Riscuri privind răspunderile, costurile sau cheltuielile ce cad în sarcina armatorilor și/sau operatorilor de nave si prepușilor acestora, rezultate pe timpul exploatării navelor maritime, fluviale sau altor instalații si utilaje plutitoare asimilate navelor.

Uzură - Deprecierea calităților unui bun, stabilită în funcție de vechime, întrebuințare și starea de întreținere a acestuia.

Valoarea de răscumpărare - Suma de bani pe care asigurătorul o plătește contractantului în cazul în care acesta renunță la contract în primii trei ani de la începerea contractului.

!

În actele normative privind asigurările sunt reglementate:

- raporturile dintre persoanele fizice și juridice care iau parte la asigurare, în calitate de asigurați și societățile de asigurări în calitate de asigurători;
- bunurile și persoanele care sunt cuprinse în asigurare;
- riscurile acoperite prin asigurare;
- drepturile și obligațiile ce revin părților din asigurare.

Recapitulare

ELEMENTELE ASIGURĂRII SUNT:

1. Asigurătorul;
2. Asiguratul;
3. Beneficiarul asigurării;
4. Contractantul asigurării;
5. Contractul de asigurare;
6. Riscul asigurat;
7. Evaluarea;
8. Suma asigurată;
9. Norma de asigurare;
10. Prima de asigurare;
11. Durata asigurării;
12. Paguba sau dauna;
13. Despăgubirea;
14. Cazul asigurat;
15. Franşiza;
16. Fondul de asigurare;
17. Vârsta de asigurare;
18. Poliţa de asigurare;
19. Reasigurarea;
20. Prima de reasigurare;
21. Coasigurare.

Ştiaţi că...

- Asigurarea la un loc a mai multor riscuri presupune prime de asigurare mai reduse decât în cazul în care s-ar proceda la asigurarea separată a fiecărui risc.
- În perspectivele aderării României la Uniunea Europeană se impune cunoaşterea prevederilor legale privitoare la încheierea contractelor de asigurări: când contractantul asigurării îşi are reşedinţa obişnuită sau administraţia centrală pe teritoriul statului membru unde este situat riscul, contractului de asigurare i se aplică legea acestui stat membru.

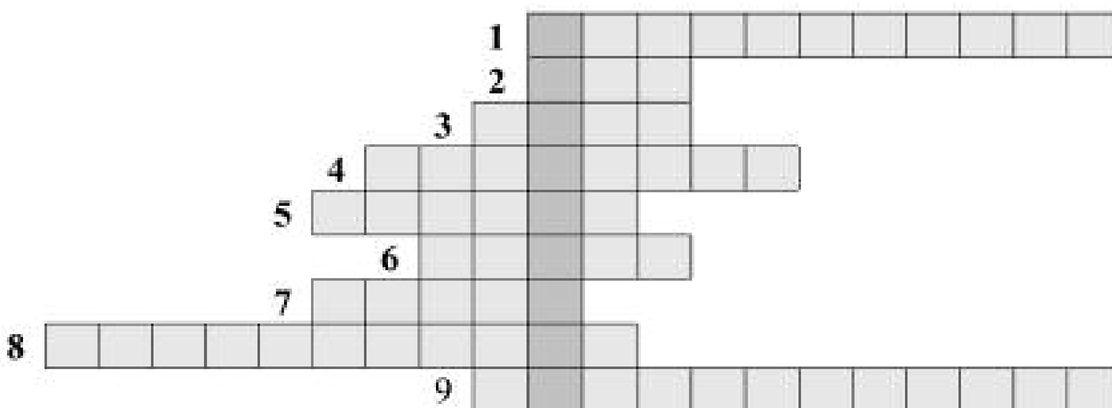
Să aplicăm ce am învăţat!

Identifică cel puţin 7 elemente ale asigurării.

Exerciţii

Rezolvând următorul aritmogrif cu ajutorul informaţiilor aflate în lecţie, vei descoperi pe verticala haşurată numele **asigurare**:

1. persoană juridică care în schimbul primei de asigurare încasate de la asiguraţi îşi asumă răspunderea de a acoperi pagubele.
2. ori!
3. eveniment produs care datorită efectelor sale obligă pe asigurător să plătească asiguratului suma asigurată.
4. persoană fizică sau juridică care îşi asigură bunurile, în schimbul primei de asigurare.
5. evenimentul asigurat care a fost deja produs.
6. parte eşalonată a unei obligaţii de plată, procent.
7. sumă de bani dinainte stabilită pe care asiguratul o plăteşte asigurătorului.
8. sumă de bani pe care asigurătorul o datorează asiguratului.
9. obligativitatea unei firme de asigurări de a acoperi riscul falimentului.



Proiect

Utilizând internetul, găsește informații despre evenimente împotriva cărora se încheie asigurări.

Rezolvați:

1. Se fac următoarele afirmații legate de prima de asigurare:

A) Prima de asigurare reprezintă suma de bani dinainte stabilită, plătită de asigurat asigurătorului, pentru ca acesta să-și poată constitui fondul de asigurare necesar achitării despăgubirii la producerea riscului asigurat.
B) Cota de primă tarifară este diferențiată ca nivel, în funcție de ramura de activitate, felul bunului, intensitatea producerii riscurilor etc.
C) Prima netă este destinată formării fondului necesar achitării despăgubirilor și sumelor asigurate.
D) Adaosul servește la formarea resurselor bănești necesare acoperirii cheltuielilor privind constituirea și administrarea fondului de asigurare, a fondurilor de rezervă etc.

Alegeți varianta corectă:
a) toate variantele sunt false;
b) toate variantele sunt adevărate;
c) toate variantele sunt incomplete;
d) A
e) C+D.

2. Reasigurarea:

a) constă în cedarea de către asigurător, către alte societăți, a părții din riscul subscris care depășește reținerea sa proprie.
b) în acest caz, o parte din pagubă cade în sarcina asiguratului;
c) partea din valoarea pagubei dinainte stabilită se numește franșiză;
d) franșiza utilizată în acest caz este numai cea atinsă;
e) prin acest principiu se evită cheltuielile de evaluare, constatare a pagubelor etc. la pagubele de volum mai redus.

3. Despăgubirea (indemnizația) de asigurare reprezintă:

a) este suma de bani pe care asigurătorul o datorează asiguratului în vederea compensării pagubei produse de riscul asigurat. Despăgubirea de asigurare poate fi egală sau mai mică decât paguba.
b) indemnizația de asigurare ce nu poate depăși 80% din pagubă;
c) se calculează în mod unitar, cu principiul răspunderii proporționale;
d) se plătește de asigurător la casieria acestuia;
e) asigură întotdeauna acoperirea pagubei survenite ca urmare a producerii riscului asigurat.

4. Prima de asigurare reprezintă:

a) o sumă de bani dinainte stabilită, pe care asiguratul o plătește asigurătorului, pentru ca acesta să-și poată constitui fondul de asigurare;
b) din primele de asigurare încasate, asigurătorul își poate constitui și alte fonduri prevăzute de lege;

c) prima de asigurare se calculează înmulțind suma asigurată cu cota de primă tarifară;
d) cota de primă tarifară se mai numește și primă brută;
e) toate variantele de mai sus.

5. Contractul de asigurare este un contract consensual, deoarece:

a) se încheie valabil prin simplul consimțământ al părților;
b) părțile își asumă obligații reciproce și interdependente;
c) la încheierea acestuia, părțile nu cunosc existența sau întinderea exactă a avantajelor patrimoniale ce vor rezulta pentru ele din contract;
d) toate clauzele se eșalonează în timp;
e) toate variantele de mai sus.

6. Coasigurarea:

a) în materia asigurărilor de persoane;
b) operațiunea prin care doi sau mai mulți asigurători subscriu același risc, fiecare asumându-și o cotă-parte din acesta;
c) în principiu, în materia asigurărilor obligatorii a bunurilor.

Alcătuiți un tabel sinteză cu elementele asigurărilor:

Nr.crt.	Denumire elemente asigurări	Definiție	Caracteristici	Observații
1				
...				



1.3 CLASIFICAREA ASIGURĂRILOR

Asigurările de bunuri, persoane și răspundere civilă pot fi clasificate după mai multe criterii:

1. după domeniul la care se referă
2. după obiectul de activitate
3. după forma juridică de realizare a asigurărilor
4. după riscul cuprins în asigurare
5. după sfera de cuprindere în profil teritorial
6. după raporturile ce se stabilesc între asigurător și asigurat

A. DUPĂ DOMENIUL LA CARE SE REFERĂ, ASIGURĂRILE POT FI:



Hotelul Buj al Arab

1. **Asigurările de bunuri** – au ca obiect diferite valori materiale aparținând persoanelor fizice sau juridice, care pot fi supuse acțiunii unor fenomene naturale sau accidentelor. În țara noastră fac obiectul asigurărilor de bunuri, mijloacele de producție fixe și circulante, autovehiculele, navele maritime, fluviale și aeronavele și alte categorii de bunuri aparținând populației.
2. **Asigurările de persoane** – au ca obiect persoana fizică în sine, ele încheindu-se pentru diminuarea consecințelor negative cauzate de calamități naturale, accidente, boli sau pentru plata sumelor asigurate în legătură cu producerea unor elemente în viața persoanelor.

Caracteristic pentru asigurările de persoane este faptul că prin intermediul lor se realizează protecția economică pentru cazul producerii decesului ori invalidității asiguratului.

3. **Asigurările de răspundere civilă** – asigurătorul își asumă obligația de a plăti despăgubirea pentru prejudiciul adus de asigurat unor terțe persoane, prejudiciu ce poate fi cauzat prin producerea unor accidente ce au ca urmare vătămarea corporală sau deces, avarierea sau distrugerea unor bunuri sau alte pagube pentru care asiguratul răspunde conform legii.



Prin asigurările de răspundere civilă se realizează protecția patrimoniului asiguratului, pentru că, în cazul în care el produce un prejudiciu unor terțe persoane, nu apelează la acesta pentru a-l acoperi, fiindcă asigurătorul și-a asumat raspunderea și acordă despăgubirea cuvenită.

B. DUPĂ OBIECTUL DE ACTIVITATE

Societățile comerciale din domeniul asigurărilor din țara noastră pot practica următoarele categorii de asigurări:

1. -asigurări de viață
2. -asigurări de persoane

3. -altele dacât cele de viață
4. -asigurări de autovehicule
5. -asigurări maritime și de transport
6. -asigurări de aviație
7. -asigurări de incendiu și alte pagube de bunuri
8. -asigurări de răspundere civilă
9. -asigurări de credite și garanții
10. -asigurări de pierderi financiare din riscuri asigurate și asigurări agricole

C. DUPĂ FORMA JURIDICĂ DE REALIZARE

Asigurările de bunuri, persoane și răspundere civilă se clasifică în asigurări: obligatorii (prin efectul legii) și facultative (contractuale).

1. **Asigurările obligatorii** rezultă din interesul economic și social al întregii colectivități pentru apărarea avuției naționale, menținerea continuității procesului de producție și protejarea victimelor unor accidente.

Asigurarea obligatorie se poate introduce atunci când bunurile unui important număr de persoane fizice și juridice sunt amenințate de anumite riscuri astfel încât fiecare deținător al bunului respectiv ar putea avea de suportat pagube la producerea riscurilor respective. Astfel, pentru ca agenții economici sau populația să poată primi despăgubirile necesare acoperirii pagubelor produse de calamități naturale sau accidente unor bunuri (clădiri, animale, culturi agricole etc), se poate institui asigurarea acestora obligatorie.

În asigurările obligatorii, raporturile dintre asigurat și asigurător, drepturile și obligațiile lor sunt stabilite prin lege. Aceasta înseamnă că asigurarea ia ființă în virtutea legii, fără a se cere acordul de voință al celor care dețin bunurile respective sau al persoanelor fizice sau juridice ce intră sub incidența legii. Astfel, în țara noastră, au fost cuprinse în asigurarea obligatorie o serie de bunuri (exemplu clădiri), și au fost asigurați obligatoriu călătorii în traficul intern pe căile ferate, rutiere și pe apă și în transporturile aeriene publice.

În România, în prezent, sunt asigurați obligatoriu *deținătorii de autovehicule (persoane fizice și juridice) pentru cazurile de răspundere civilă, respectiv pentru pagubele și vătămările corporale produse prin accidente de autovehicule pe teritoriul țării.*



Asigurarea de răspundere civilă auto se practică sub formă obligatorie aproape în toate țările din Europa.

Trăsăturile ce deosebesc asigurările obligatorii de asigurările facultative sunt legate de obiectul și sfera asigurării, de modul de stabilire a sumei asigurate, de durata asigurării etc.

În asigurarea obligatorie sunt cuprinse **toate bunurile de același fel aparținând persoanelor fizice sau juridice, precum și persoanele fizice sau juridice ce întrunesc condițiile prevăzute de lege**. Înseamnă, deci, că este o asigurare totală. Fiind totală, asigurarea obligatorie exclude posibilitatea selecției riscurilor, permițând o dispersare optimă a acestora.

Suma asigurată se stabilește prin lege sub forma unor norme de asigurare pe unități de bunuri asigurate, ceea ce înseamnă că asigurarea obligatorie este o asigurare normată. Normele de asigurare pot fi absolute și relative. În stabilirea normelor de asigurare absolute, se pornește de la bunurile de același fel care au valoarea cea mai

mică pentru a nu da posibilitatea asiguraților care au astfel de bunuri să primească, în caz de pagubă o despagubire mai mare decât valoarea bunului. **În astfel de cazuri asigurarea obligatorie se completează cu o asigurare facultativă**, care să acopere diferența dintre valoarea reală a bunului și norma de asigurare. În cazul asigurării obligatorii a deținătorilor de autovehicule pentru cazurile de răspundere civilă, suma asigurată privind pagubele produse la bunuri prin accidente de autovehicule este stabilită sub forma de limită minimă și limită maximă pentru prejudiciul material cauzat terțelor persoane.

Asigurarea obligatorie este fară termen, acționând tot timpul cât există bunul asigurat. În cazul în care un bun asigurat obligatoriu a fost înlocuit dintr-un anumit motiv cu altul, asigurarea rămâne valabilă în continuare. Răspunderea și obligațiile celor două părți care intervin în asigurare nu sunt limitate în timp.

În cazul asigurării obligatorii, răspunderea asigurătorului ia naștere în mod automat din momentul în care asiguratul intră în posesia bunului respectiv.

La asigurarea obligatorie, plata despăgubirii cuvenite asiguratului în cazul realizării riscului asigurat poate să nu fie condiționată de achitarea prealabilă a primei de asigurare, deoarece termenul la care acesta trebuie achitat este stabilit prin lege. În cazul când primele scadente n-au fost achitate de asigurat în termen, asigurătorul are dreptul să solicite plata majorărilor de întârziere, putând totodată, să rețină din despăgubirea de asigurare primele de asigurare restante. Asigurătorul are dreptul de a aplica și alte mijloace legale împotriva asiguraților care nu plătesc primele la asigurările obligatorii.

2. **Asigurările facultative** iau naștere pe baza contractului de asigurare încheiat între asigurător și asigurat. Asigurătorul este obligat să accepte asigurarea facultativă propusă de asigurat, dacă acesta corespunde prevederilor din actele normative în vigoare.

Este necesar ca persoana care solicită încheierea asigurării să fie de acord cu plata primelor de asigurare și să respecte toate obligațiile ce-i revin în perioada valabilității contractului de asigurare.

Asigurările facultative se încheie fie pentru **bunuri, persoane, răspundere civilă** ori **riscuri necuprinse în asigurările obligatorii**, fie în vederea **completării acestor asigurări** pentru ca asigurații să aibă posibilitatea să primească, în caz de pagubă, o despăgubire sau o sumă asigurată mai mare.



Asigurarea facultativă are anumite *trăsături specifice* care decurg din faptul că ea poate lua naștere numai pe baza acordului de voință al celor două părți ce intervin în asigurare. **Asigurarea facultativă** (spre deosebire de asigurarea obligatorie), **nu este totală**, ea cuprinzând numai o parte din bunurile de același fel existente în posesia persoanelor fizice sau juridice la un moment dat.

În cazul asigurării facultative, suma asigurată nu este stabilită pe baza unor norme, ci în funcție de **propunerea asiguratului** și având ca limită maximă valoarea reală a bunului în momentul încheierii asigurării, iar la asigurările de persoane, anumite sume stabilite prin regulamentul de asigurare.

În comparație cu asigurările obligatorii, asigurările facultative au avantajul că sunt mai mobile, deoarece oferă condiții pentru stabilirea acestora în funcție de interesele și posibilitățile materiale ale asiguraților.

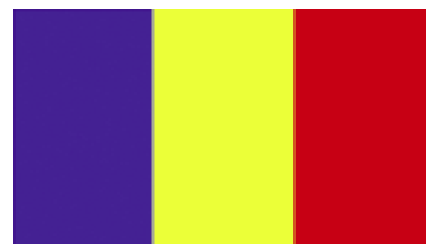
Asigurarea facultativă este **valabilă numai o anumită perioadă de timp**, riguros stabilită în contractul de asigurare, iar răspunderea asigurătorului încetează, indiferent dacă în această perioadă s-a produs sau nu riscul asigurat, reînnoirea asigurării rămânând la latitudinea asiguratului.

Asigurarea facultativă intră în vigoare numai după îndeplinirea condițiilor prevăzute în contractul de asigurare, printre care cea mai importantă este plata de către asigurat a primei de asigurare. **În situația în care apar unele pagube înainte de plata primei de asigurare sau după trecerea termenului prevăzut pentru achitarea ei, asigurătorul nu acordă despăgubirea respectivă.**

Dacă privim asigurarea obligatorie și pe cea facultativă prin prisma aportului lor adus la formarea fondului de asigurare, remarcăm faptul că, în practica internațională, încasările din primele de asigurare provenite de la asigurările facultative dețin ponderea hotărâtoare în totalul primelor de asigurare încasate de societățile de asigurare.

D. DUPĂ RISCUL CUPRINS ÎN ASIGURARE

În România:



1. Asigurările împotriva incendiului, trăsnetului, exploziei, mișcărilor seismice, etc. Bunurile care se asigură contra acestor fenomene sunt, clădirile, construcțiile, utilajele și instalațiile, mijloacele de transport, inventarul gospodăresc, mobilierul și obiectele de uz casnic etc…
2. Asigurările contra grindinei, furtunii, uraganului, ploilor torențiale, inundațiilor, prăbușirii sau alunecărilor de teren, etc…; împotriva acestor riscuri se asigură, de regulă, culturile agricole și rodul viilor.
3. Asigurările pentru boli epizootii, accidente care se practică în cazul animalelor.
4. Asigurări contra avariilor și altor riscuri specifice (răsturnări, ciocniri, derapări), la care sunt supuse mijloacele de transport și încărcăturile aflate pe acestea. În această categorie intră asigurările mijloacelor de transport și ale mărfurilor în timpul traficului intern și internațional.
5. Asigurări împotriva unor evenimente ce apar în viața oamenilor ca, de exemplu, deces, boli, accidente, etc…-care pot duce la pierderea temporară sau definitivă a capacității de muncă - în cazul asigurărilor de viață .
6. Asigurări pentru cazurile de răspundere civilă, care se referă la prejudicii cauzate terțelor persoane prin accidente de autovehicule, prin exercitarea unei anumite activități etc...

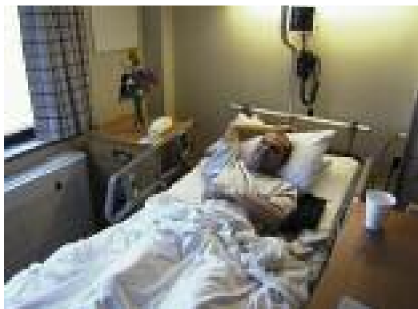


Imagine de la inundațiile din România 2004



În Uniunea Europeană:

1. Accidente - inclusiv accidente de muncă și boli profesionale:
a) prestări forfetare
b) prestări indemnitare
c) combinații
d) persoane transportate



2. Boli:
a) prestări forfetare
b) prestări indemnitare
c) combinații

3. Corpuri de vehicule terestre

4. Corpuri de vehicule feroviare

5. Corpuri de vehicule aeriene

6. Corpuri de vehicule maritime, lacustre și fluviale

7. Mărfuri transportate (inclusiv bagajele și orice alte bunuri)

8. Incendiu și fenomene naturale

9. Alte daune cauzate bunurilor

10. Răspunderea civilă pentru vehicule terestre cu propulsie proprie



Accident feroviar

11. Răspunderea civilă pentru vehicule aeriene

12. Răspunderea civilă pentru vehicule maritime, lacustre și fluviale

13. Răspunderea civilă generală

14. Credit :
a) insolvabilitate
b) credite la export
c) vânzarea în rate
d) credit ipotecar
e) credit agricol



Vasul de croazieră Titanic

15. Cauțiune:
a) cauțiune directă
b) cauțiune indirectă

16. Pierderi pecuniare diverse, care sunt urmarea acțiunii unor factori ca:
a) riscuri de folosire
b) insuficiența generală a încasărilor
c) timp nefavorabil
d) pierderi de beneficii
e) menținerea cheltuielilor generale
f) cheltuieli neprevăzute
g) pierderi de chirie sau de venituri

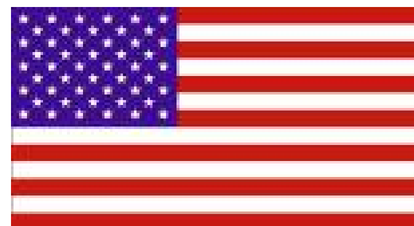


Inundarea unui teren agricol

h) pierderea valorii estimate în bani
i) pierderi pecuniare necomerciale
j) alte pierderi pecuniare

17. Protecția juridică

18. Asistență



În S.U.A.:

a) Asigurarea proprietății (averii) și a accidentelor:

1. Asigurarea automobilelor pentru răspundere, coliziune și alte riscuri
2. Asigurarea multirisc a proprietarilor de case
3. Asigurarea multirisc a proprietarilor de ferme și a comercianților
4. Asigurarea recoltei
5. Asigurarea contra incendiilor și alte ramuri înrudite de asigurare
6. Asigurarea de răspundere generală
7. Asigurarea contra neglijenței în medicină
8. Asigurarea pentru compensarea salariilor muncitorilor
9. Asigurarea de garanție și fidelitate
10. Asigurarea împotriva furtului prin efracție și a actelor de tâlhărie
11. Asigurarea cazanelor cu aburi, a mașinilor, a instalațiilor
12. Asigurarea articolelor din sticlă, a geamurilor, a oglinzilor
13. Asigurarea maritimă internă
14. Asigurarea maritimă externă
15. Asigurarea împotriva riscurilor nucleare



Imagine de la atacul terorist din SUA (11 septembrie 2001)

b) Asigurări de viață

E. DUPĂ SFERA DE CUPRINDERE ÎN PROFIL TERITORIAL

Asigurările pot fi grupate în: asigurări interne și asigurări externe

1. **Asigurările interne** au caracteristic faptul că părțile contractante domiciliază în aceeași țară, bunurile, persoanele și răspunderea civilă care fac obiectul lor se află pe teritoriul aceleeași țări, iar riscurile asigurate se pot produce pe același teritoriu. Primele de asigurare, despăgubirile și sumele asigurate se exprimă și se plătesc, de regulă, în monedă națională.

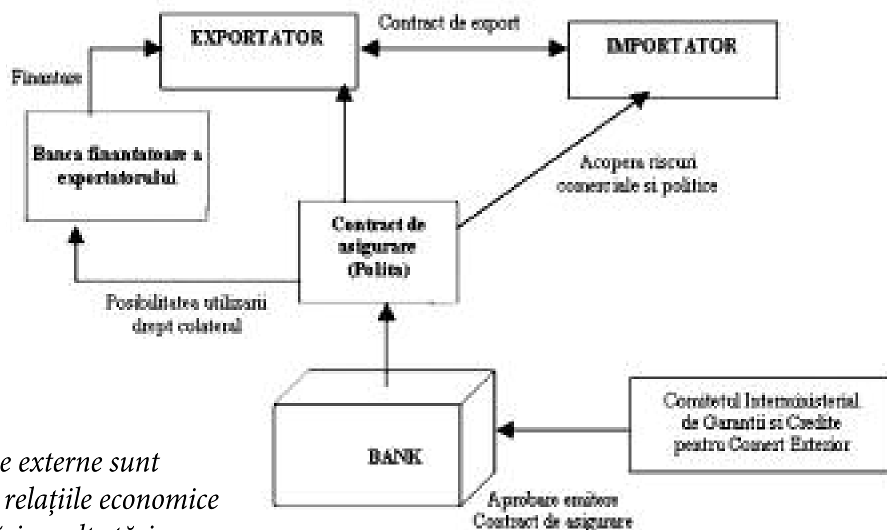
Asigurările interne includ asigurările de clădiri, construcții, culturi agricole, animale, obiecte de uz casnic și autovehicule aparținând populației; asigurările de persoane; asigurările de răspundere civilă.

2. **Asigurările externe** au caracteristic faptul că apar în legătură cu persoane, răspunderea civilă sau bunuri care ies în afara limitelor teritoriale ale țării în care se încheie contractul de asigurare. Una din părțile contractante sau beneficiarul asigurării domiciliază în altă țară, sau obiectul asigurării ori riscul asigurat se află, respectiv se poate produce pe teritoriul unei alte țări.



Pentru că la aceste asigurări primele de asigurare și despăgubirile se exprimă și/sau se plătesc în valută, asigurările sunt cunoscute sub numele de **asigurări în valută**.

În categoria asigurărilor externe întâlnim, asigurarea mărfurilor care fac obiectul comerțului exterior și timpul transportului; asigurarea navelor maritime, a navelor de pescuit oceanic și a navelor aeriene care fac parte din flota civilă; asigurarea autovehiculelor aparținând persoanelor fizice sau juridice dintr-o țară, care circulă în afara teritoriului țării respective.



Asigurările externe sunt determinate de relațiile economice ale unei țări cu alte țări.

F. DUPĂ FELUL RAPORTURILOR CE SE STABILESC ÎNTRE ASIGURĂTOR ȘI ASIGURAT:

Asigurările pot fi grupate în: *asigurări directe* și *asigurări indirecte* sau *reasigurări*.

1. **Asigurările directe** au specific faptul că raporturile de asigurare se stabilesc direct între asigurați și asigurător, fie prin intermediul contractului de asigurare, fie în baza legii.

2. **Reasigurarea** apare ca un raport ce se stabilește de fiecare dată între două societăți de asigurare, dintre care una are calitatea de reasigurat (cedent), iar cealaltă de reasigurător. Reasigurarea are la bază contractul de reasigurare, prin intermediul căruia reasiguratul cedează unui reasigurător o parte din răspunderile pe care și le-a asumat prin contractul de asigurare și o parte din primele de asigurare încasate. Reasigurătorul își asumă răspunderea de a participa la acoperirea pagubelor care se pot produce bunurilor cuprinse în contractul de asigurare.

Reasigurarea reprezintă o asigurare a asigurătorului direct între persoane juridice (instituții sau societăți de asigurare).

Dicționar

Insolvabilitate - situație în care se află un debitor ale cărui bunuri sunt de o valoare mai mică decât totalitatea obligațiilor care ar urma să fie satisfăcute cu acele bunuri.

Ipotecă - drept real pe baza căruia creditorul poate vinde bunul imobil primit în garanție de la debitor, în cazul când acesta nu își plătește în termen datoria.

Avarie-stricăciune - deteriorare (însemnată) suferită de o navă, de o mașină, de o construcție etc.

Asigurările de bunuri, persoane și răspundere civilă în funcție de domeniul la care se referă sunt: asigurări de bunuri și de persoane, asigurări obligatorii și facultative, asigurări interne și asigurări externe.

!

Recapitulare

Clasificarea asigurărilor se realizează după:
- domeniul la care se referă,
- forma juridică de realizare a asigurărilor,
- obiectul de activitate,
- riscul cuprins în asigurare,
- sfera de cuprindere în profil teritorial
- felul raporturilor stabilite între asigurător și asigurat.

Știați că...

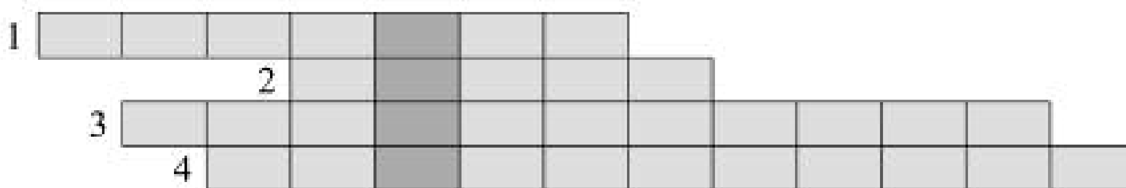
- În 1990, Departamentul American pentru Sănătate și Servicii a publicat lucrarea Social Security Throughout the World în care grupează prestațiile din sistemul de securitate socială în:
  - bătrânețe, invaliditate, urmași
  - boală, maternitate
  - accidente de muncă și boli profesionale
  - șomaj
  - beneficii pentru familii.

Să aplicăm ce am învățat !

A. Alături de colegii tăi sau singur, identifică cel puțin 6 categorii de asigurări după obiectul de activitate.

B. Rezolvând următorul aritmogrif cu ajutorul informațiilor aflate în lecție, vei descoperi pe verticala hașurată cuvântul **RISC**:

1. Asigurări ce au caracteristic faptul că părțile contractante domiciliază în acceași țară.
2. După criteriul obiectului de activitate, cele mai importante asigurări sunt……
3. Raport ce se stabilește între două societăți de asigurare, una în calitate de reasigurat, iar cealaltă de reasigurător.
4. Asigurări ce iau naștere pe baza contractului de asigurare încheiat între asigurător și asigurat (altele decât cele obligatorii).



C. Utilizând internetul, găsește informații despre asigurările de bunuri, persoane și răspundere civilă.

D. Rezolvați

1. Identificați varianta adevărată referitoare la clasificarea asigurărilor:

a) După domeniul la care se referă, asigurările se împart în asigurări de bunuri, asigurări de persoane și asigurări de răspundere civilă.
b) După forma juridică de realizare, asigurările se grupează în asigurări obligatorii și asigurări facultative.
c) După sfera de cuprindere în profil teritorial, asigurările se pot grupa în asigurări interne și asigurări externe.
d) După felul raporturilor ce se stabilesc între asigurător și asigurat, asigurările se pot grupa în asigurări directe și asigurări indirecte.
e) Toate variantele de mai sus.

2. În legătură cu asigurările facultative, identificați afirmația corectă:

a) Asigurarea facultativă este valabilă numai o anumită perioadă de timp;
b) La asigurarea facultativă, răspunderea asigurătorului acționează doar în cadrul acestui interval de timp;
c) Asigurarea facultativă intră în vigoare numai după îndeplinirea condițiilor prevăzute în contract;
d) La asigurarea facultativă, una dintre clauzele cele mai importante este plata de asigurat asigurătorului a primei de asigurare;
e) Toate variantele de mai sus.

3. Definiția reasigurării este următoarea:

a) Reasigurarea apare ca un raport ce se stabilește de fiecare dată între două societăți de asigurare, dintre care una are calitatea de reasigurat (cedent), iar cealaltă de reasigurător .
b) Reasigurarea avantajează nu numai pe asigurător, dar și pe asigurat.
c) Reasigurarea se încheie numai între societăți de asigurări.
d) Reasigurarea produce efecte numai între reasigurat și reasigurător .
e) Contractul de asigurare are caracter confidențial și se bazează mai mult pe cutumă și mai puțin pe prevederi legislative.

Se cere răspunsul corect și complet.

4. Contractul de reasigurare:

a) are caracter facultativ, obligatoriu sau mixt;
b) contractul de reasigurare este documentul prin intermediul căruia reasiguratul cedează unui reasigurător o parte din răspunderile pe care și le-a asumat prin contractul de asigurare și o parte din primele de asigurare încasate.
c) are avantaje numai pentru asigurător;
d) are efecte numai pentru o parte, de regulă asigurător;
e) are avize din partea CSA, conform Normelor acesteia.

E. Întrebări de control

1. Cum se clasifică asigurările din România?
2. Faceți o comparație între asigurările interne și cele externe practicate de companiile de asigurări.
3. Definiți noțiunile de asigurări obligatorii și asigurări facultative.

1.4 COMPLETAREA POLIȚEI DE ASIGURARE



Polița de asigurare se va completa în **dublu exemplar** cu aceleași date, **cu pix cu pastă, cu litere mari, fără ștersături sau modificări.**

În cazul în care se completează greșit, se va cere o nouă poliță de asigurare, se va relua acțiunea de completare și se va solicita asistență în completarea acesteia.

La rubrica **„Asigurat”** veți scrie datele personale ale titularului poliței, respectiv nume, prenume, număr telefon.

La rubrica **„Obiectul asigurării”** se vor trece datele de identificare ale obiectului asigurării , de exemplu dacă este vorba despre asigurarea unei locuințe se va descrie tipul acesteia „Garsonieră” sau „Apartament cu trei camere”.

De asemena, trebuie să se noteze în poliță **carateristicile obiectului asigurării** ca identificare precisă a acestuia.

Următoarea rubrică pe o poliță de asigurare, indiferent de tipul acesteia, este de obicei reprezentată de **valoarea de asigurare**, această sumă vă va da dreptul la o despăgubire adecvată în cazul producerii evenimentului asigurat, iar suma asigurării va fi scrisă în lei.

Următoarea rubricație din polița de asigurare este reprezentată de **„Prima de asigurare”**, ce se obține prin înmulțirea procentului ce reprezintă prima de asigurare cu valoarea asigurării.

Unele polițe oferă ca rubricație următoarea titulatură **„Reducere cu X% a primei pentru plata integrală”** ce se va completa numai dacă se va achita integral prima de asigurare. În acest caz, se va completa suma rezultată din înmulțirea primei de asigurare cu „X%”.

În cazul în care se va achita integral prima de asigurare, se va trece în poliță la rubricația „Prima de asigurare redusă cu X” sub forma unei sume rezultate prin scăderea din prima de asigurare completată mai devreme .

De exemplu:
Dacă valoarea asigurată este de 15,000.00 lei,
prima de asigurare va fi
15,000.00 × X% = N lei

Dacă se va alege plata integrală a primei de asigurare, atunci se va completa și rubrica **„Reducere cu X% a primei pentru plata integrală”** cu suma rezultată după aplicarea formulei de mai sus.

În cazul rubricației **„Prima de asigurare redus cu X%”** aceasta se va completa cu suma ce va rezulta din scăderea valorii N din prima de asigurare.

În cazul rubricației **„Modalitate de plată”**, se va preciza clar modul în care se va plăti suma respectivă.



Completarea contractului de asigurare

Dacă se va alege plata integrală a primei de asigurare, se va înscrie la rubricația **„Integral”** valoarea primei de asigurare înscrisă la rubrica „Prima de asigurare redusă cu 10 %”.

Dacă se alege plata în două rate a primei de asigurare, se va înscrie în dreptul **„Ratei I”** și **„Ratei II”** câte o jumătate din suma înscrisă la rubrica **„Primă de asigurare”**.

La rubrica **„Asigurat”** se va scrie în clar numele și prenumele și apoi se va semna.

Exemplu de calcul:

Pentru plata integrală

- valoare asigurată – 15,000.00 lei
- cota de primă – 0,14%
- prima de asigurare – 21.00 lei
- reducere cu 10% dacă se plătește integral – 2.10 lei
- prima de asigurare redusă cu 10% – 18.90lei
- modalitate de plată integrală – 18.90lei

Pentru plata parțială

- valoare asigurată – 15,000.00 lei
- cota de primă – 0,14%
- primă de asigurare – 21.00lei
- modalitate de plată în rate :
  - rata I-10.50 lei la sfarșitul lunii „x”
  - rata II-10.50 lei pană la data „n”

Plata primei de asigurare la termenele stabilite se poate face:

- în numerar, la sediul firmei de asigurare
- prin transfer bancar în contul firmei asigurătoare
- prin mandat poștal în contul firmei asigurătoare
- la domiciliul asiguratului, prin solicitarea expresă adresată firmei asigurătoare.



Tipuri de polițe de asigurare:

1. Cerere de asigurare de viață

Numele și semnătura Inspectorului / Sales Managerului

CERERE DE ASIGURARE

Nr.

Numărul și numele Consultantului/Agentului/Inspectorului de Asigurare:

Achitată cu documentul

Tip .... Nr. .... Data ....

Data de primire a cererii în agenție

Semnătură

Data de primire a cererii la sediul central:

Nr. pagini atașate ....

Semnătura: ....

sector .... București

E-mail

Numărul contractului | Tipul produsului | Codul produsului

Persoana Asigurată

Numele | Sexul: Masculin / Feminin

Prenumele | Starea civilă: Necăsătorit/ă / Divorțat/ă / Căsătorit/ă / Văduv/ă

Numele înainte de căsătorie

Adresa reședinței permanente (stradă, număr, bloc, scară, apartament, sector) | Data nașterii (ziua, luna, anul)

localitate, județ | Cod poștal | Adresa de e-mail | Locul nașterii

Adresa pentru corespondență (stradă, număr, bloc, scară, apartament, sector) | Naționalitatea

localitate, județ | Cod poștal | Adresa de e-mail | Cod numeric personal

Telefon acasă | Telefon serviciu | Telefon mobil

Număr de cont personal | Banca sau CEC | Sucursala sau filiala

Locul de muncă | Profesia

Ocupația de bază (detalii)

Ocupația suplimentară (detalii)

Sporturi practicate | recreativ-pasiv | recreativ-activ | profesionist

Hobby | recreativ-pasiv | recreativ-activ | profesionist

- În cazul în care mai dețineți o asigurare de viață, specificați: | Societatea de asigurare | Suma asigurată

Precizați data și motivul unui refuz prealabil al unei cereri de asigurare

Numărul de copii sub 16 ani | Datele de naștere ale copiilor (ziua, luna, anul)

Contractantul Asigurării (dacă diferă de Persoana Asigurată)

Numele | Sexul: Masculin

Prenumele | Feminin

Numele înainte de căsătorie | Cod Numeric Personal

Adresa reședinței permanente (stradă, număr, bloc, scară, apartament, sector)

localitate, județ | Cod poștal | Adresa de e-mail

Adresa pentru corespondență (stradă, număr, bloc, scară, apartament, sector)

localitate, județ | Cod poștal | Adresa de e-mail

Telefon acasă | Telefon serviciu | Telefon mobil

Număr de cont personal | Banca sau CEC | Sucursala sau filiala

Locul de muncă | Profesia

Ocupația de bază (detalii)

Sunt de acord că termenii acestui contract de asigurare sunt preliminari și ei pot fi modificați în cazul în care examinările medicale necesare stabilirii stării mele de sănătate vor determina acest lucru. Am luat în considerare că această cerere de asigurare va fi evaluată pe baza informațiilor pe care le voi furniza, urmând ca emiterea poliței de asigurare să fie făcută ca o confirmare a concluziilor apărute și modificărilor efectuate. Sunt de acord cu eliberarea de răspunderea pentru păstrarea secretului profesional pentru medicii care mă vor investiga la cererea Societății.

Declar pe propria răspundere că toate răspunsurile la întrebările din cererea de asigurare, precum și răspunsurile pe care le voi furniza ulterior, sunt adevărate și complete. Am luat la cunoștință că răspunsurile neadevărate sau incomplete pot duce la ajustarea sau refuzul plății indemnizației de asigurare, conform prevederilor legislației române în vigoare. Sunt de acord cu această cerere de asigurare și confirm că mi-au fost explicate și am acceptat Condițiile Contractului de Asigurare și Condițiile Clauzelor Suplimentare, care fac parte integrantă din contractul de asigurare. Sunt de acord ca Asigurătorul să obțină toate documentele necesare pentru stabilirea întinderii obligației de plată a indemnizației de asigurare în cazul producerii evenimentului asigurat.

Semnătura Persoanei Asigurate........

F - AV - 01/01 - 01/03

Chestionar privind starea de sănătate

Numele, adresa şi numărul de telefon al medicului personal şi/sau al instituţiei în a cărei evidenţă sunteţi:

Greutatea ____ kg Greutatea dvs. a variat semnificativ în ultimii doi ani? DA NU Precizaţi diferenţa (+/-) ____ kg

Înălţime ____ cm

Fumaţi DA NU De cât timp? ____ ani Cât de mult/zi? ____ Tipul(ţigări, pipă) ____

Consumaţi băuturi alcoolice? DA NU De cât timp? ____ ani Cât de mult/zi? ____ Tipul ____

Folosiţi în mod curent analgezice, somnifere, tranchilizante, narcotice sau droguri? DA NU De cât timp? ____ ani Cât de mult/zi? ____ Tipul ____

În continuare, în cazul unui răspuns afirmativ, vă rugăm să furnizaţi amănuntele necesare şi să ataşaţi documentele medicale pe care le deţineţi:

1. Aveţi sau aţi avut între membrii familiei dumneavoastră rude de gradul unu cazuri de hipertensiune, afecţiuni cardiace sau circulatorii manifestate înaintea vârstei de 60 de ani, diabet zaharat sau boli ereditare, cancer? Dacă DA, precizaţi relaţia de rudenie cu dumneavoastră, afecţiunea şi vârsta la deces (dacă a survenit).	DA NU	
2. Sunteţi sau aţi fost în concediu medical în ultimii doi ani? Care a fost motivul? Data şi durata.	DA NU	
3. Aţi fost vreodată spitalizat sau în observaţie medicală? Motivul, data, durata. Ataşaţi biletul de externare.	DA NU	
4. Aţi suportat vreo intervenţie chirurgicală? Motivul, data, rezultatul. Ataşaţi biletul de externare	DA NU	
5. Aveţi vreo malformaţie sau suferiţi de o boală congenitală? Daţi detalii.	DA NU	
6. Aţi fost diagnosticat vreo dată pentru o tumoră? Când, ce tip? Tratament urmat. Ataşaţi rezultatul histopatologic.	DA NU	
7. Aţi fost diagnosticat pentru SIDA (test HIV) sau o boală venerică? Când? Unde? Care a fost rezultatul?	DA NU	
8. Aţi suferit vreodată un accident sau o intoxicaţie? Când? Daţi detalii.	DA NU	
9. Prezentaţi o invaliditate permanentă ca urmare a unui accident? Daţi detalii. Ataşaţi documentele pe care le deţineţi.	DA NU	
10. Sunteţi, aţi fost sau vi s-a propus pensionarea pe motiv medical? Daţi detalii.. Ataşaţi documentele respective (decizia de pensionare).	DA NU	
11. În prezent urmaţi un tratament sau efectuaţi un control pentru o anumită afecţiune? Daţi detalii. Ataşaţi documentele medicale.	DA NU	
12. Aţi fost investigat cu ajutorul radiografiilor, EKG, EEG, tomografiilor, ecografiilor, endoscopiilor etc.? Cînd? Motivul. Ataşaţi rezultatele	DA NU	
13. Răspund persoanele de sex masculin: Aţi fost declarat inapt pentru satisfacerea serviciului militar? Când şi care a fost motivul? Starea actuală a afecţiunii.	DA NU	

F - AV - 01/01 - ed/0

	DA	NU	
14. Răspund persoanele de sex feminin: **a. Sunteți însărcinată? În ce săptămână/lună? Sarcina dumneavoastră a decurs normal până la această dată? Dați detalii**	☐	☐	
b. Folosiți contraceptive orale? Ce tip? De cât timp?	☐	☐	
c. Aveți tulburări ale ciclului menstrual? Dați detalii.	☐	☐	
d. Prezentați afecțiuni ale sânilor? De când? Tipul, tratamentul urmat, rezultatul investigațiilor medicale. Dați detalii. Atașați documentele medicale.	☐	☐	
15. În viitorul apropiat intenționați să consultați un medic, să începeți un tratament sau investigații medicale sau să suportați o intervenție chirurgicală? Care? Când? Motivul.	☒	☐	
16. Prin natura profesiei vă desfășurați activitatea într-un mediu toxic? Tipul, gradul de expunere.	☐	☐	

Suferiți sau ați suferit de următoarele boli sau afecțiuni? (Răspundeți prin DA sau NU)

	DA	NU		DA	NU
1. Afecțiuni cardiovasculare (chestionar cardiopatie ischemică)			12. Diabet (chestionar)		
2. Hipertensiune arterială (chestionar)			13. Boli hematologice (anemii, leucemii, afecțiuni ale splinei etc.)		
3. Afecțiuni ale aparatului respirator (chestionar)			14. Afecțiuni metabolice (gută, hipercolesterolemie)		
4. Afecțiuni ale tractului digestiv (ulcer, gastrită)			15. Afecțiuni dermatologice		
5. Afecțiuni hepatice (hepatită, ciroză, steatoză etc.)			16. Afecțiuni neuro-psihice (chestionar)		
6. Afecțiuni renale			17. Afecțiuni oftalmologice (specificați numărul de dioptrii)		
7. Afecțiuni ale aparatului genital			7. Afecțiuni ale aparatului genital		
8. Afecțiuni osteoarticulare (reumatism, artroze, rahitism)			19. Boli infecțioase (TBC, bolile copilăriei etc.)		
9. Afecțiuni ale coloanei vertebrale			20. Tulburările glandei tiroide		
10. Tumori (chestionar)			21. Afecțiuni hormonale (glandă hipofiză, suprarenale etc.)		
11. Afecțiuni ale ganglionilor limfatici			22. Alte boli		

În cazul unui răspuns afirmativ, specificați în rubrica de mai jos * numărul întrebării și furnizați următoarele detalii: tipul îmbolnăvirii, data când s-a produs, tratamentul urmat, intervenții chirurgicale suportate, data ultimei crize. Pentru aceste afecțiuni, vă rugăm să atașați chestionarul medical corespunzător completat de medicul curant (în a cărui evidență sunteți).
***) Dacă spațiul rubricii este insuficient, vă rugăm să atașați o pagină cu restul de detalii.**

Declar pe propria răspundere că acest chestionar privind starea mea de sănătate cuprinde informații adevărate și complete.

NOTĂ: Înainte de a semna această cerere vă rugăm să citiți cu multă atenție Condițiile generale de asigurare. Indicațiile și explicațiile conținute în Condițiile generale de asigurare sunt parte integrantă în contractul de asigurare și se consideră a fi luate la cunoștință odată cu semnarea cererii.

Protecția prin asigurare începe după plata primei de asigurare în conformitate cu modalitatea de plată a primelor de asigurare pentru care ați optat, după acceptarea cererii de asigurare de către ASTRA SA și conform datei de începere a contractului de asigurare de viață înscrisă în polița de asigurare, care poate să nu fie identică cu cea înscrisă în cererea de asigurare.

Până la primirea Poliței de Asigurare, Societatea trebuie informată în scris despre orice modificare sau înrăutățire a stării de sănătate a persoanei asigurate.

....
Semnătura Contractantului Asigurării
(dacă este altul decât Persoana Asigurată)

....
Semnătura Persoanei Asigurate

F - AV - 01/01 - a12/8

2. Contract de asigurare a autovehiculelor pentru avarii și furt (față)

Agenția ....
.... (adresa, telefon, fax)

CONTRACT DE ASIGURARE A AUTOVEHICULELOR PENTRU AVARII ȘI FURT

Nr.

Bonus/Malus .... %

Reînnoire la ctr. nr.	nr. contr. leasing/data expirării:
Agent/Broker:	Cod unic:

Asigurat: Nume / denumire	C.N.P./Cod Unic de înregistrare	**Utilizator:** Nume / denumire	C.N.P./Cod Unic de înregistrare
Localitatea		Localitatea	
Str.	nr./bl./ap.	Str.	nr./bl./ap.
Județ	telefon	Județ	telefon

Autovehicul asigurat:	Categoria:	Cilindree: cm³	Putere: kw
Data următoarei inspecții tehnice:	Marca:	Masa total maxim autorizată: kg	
	Tipul:	Nr. identif.	
	An fabricație:	Nr. înmatriculare:	Nr. locuri:

RISCURILE ASIGURATE — **Avarii:** În România ☐ în străinătate ☐ | **Furt:** În România ☐ în străinătate ☐ | Accidente pers. ☐

Valuta în care se stabilește suma asigurată și prima / ratele de primă de asigurare:

An asig.	Durata asigurării		Autovehicul		Accidente persoane din autovehicul	
	De la	Până la	Suma asigurată	Prima de asigurare	Suma asig. inv./deces/pers.	Prima de asig./auto
1					/	
2					/	
3					/	
4					/	

Franșiza: -deductibilă din fiecare daună- procent din suma asigurată pentru fiecare an de asigurare | Avarii parțiale % | Furt parțial % | Furt total %

TOTAL PRIMA DE ASIGURARE autovehicul + accidente persoane din autovehicul: .... din care:

An 1:	An 2:	An 3:	An 4:

Asigurarea s-a încheiat pe timp de .... de la .... până la ....

Prima integral/rata I (suma) .... s-a achitat azi .../.../............ cu doc. de plată ...... nr. ....

An I asig.: următoarele ☐ rate în sumă de .... fiecare sunt scadente în ziua de ☐ a lunilor ....

An II asig.: următoarele ☐ rate în sumă de .... fiecare sunt scadente în ziua de ☐ a lunilor ....

An III asig.: următoarele ☐ rate în sumă de .... fiecare sunt scadente în ziua de ☐ a lunilor ....

An IV asig.: următoarele ☐ rate în sumă de .... fiecare sunt scadente în ziua de ☐ a lunilor ....

Fac parte integrantă din prezentul contract de asigurare următoarele documente:
☐ Declarația de asigurare ☐ Raportul inspecției de risc al autovehiculului ☐ Clauze speciale ☐ Tabel cu autovehicule

Mențiuni speciale: În cazul în care durata asigurării este mai mare de 1 an, BT Asigurări Transilvania S.A. are dreptul unilateral de a modifica și comunica primele de asigurare pentru anii 2,3,4, în funcție de rata daunalității.
Prima/ratele de primă se achită ori în valuta stabilită în prezentul contract, ori în lei la cursul BNR din data plății.
Asigurarea s-a încheiat la preț ☐ DDP ☐ CIP Clauze speciale anexate la contract:

În caz de daune, dreptul la despăgubire se cesionează în favoarea băncii:

IMPORTANT: Este obligatorie respectarea normelor legale cu privire la uzura cauciucurilor. Pentru dotările suplimentare montate pe autovehicul ulterior facturării se încheie act adițional.

Producerea oricărui eveniment asigurat se avizează obligatoriu în max. 4 zile lucrătoare, cu excepția furtului care trebuie avizat în 48 ore de la data producerii. Termenul de prezentare la constatare este de max. 4 zile de la data avizării.

Am luat la cunoștință de cele înscrise în raportul de inspecție pentru autovehicul, de condițiile de asigurare și de contractul asupra specificate pe verso și clauzele anexate și declar că cele incluse în declarația de asigurare sunt reale și în conformitate cu informațiile de care dispun, astfel încât sunt de acord cu încheierea contractului de asigurare în această formă.

Încheiat în 3 (trei) exemplare

Asigurat,
semnătura, ștampila
....

Asigurător,
semnătura, ștampila
....

01.11.06 0265

-(verso)

-toate căsuțele goale de mai jos se vor completa cu DA sau NU, după caz, conform realității-

RAPORT DE INSPECȚIE pentru autovehiculul (categorie, marcă, tip) ____________________

cu numărul de înmatriculare ____________ și numărul de identificare ____________, *așa cum se regăsesc pe autovehicul*

Date despre autovehicul

Este în stare de funcționare, cu toate sistemele și dotările sale		Caroseria prezintă avarii exterioare		Prezintă zone cu rugină extinsă	
Farurile sau semnalizatoarele prezintă avarii		Parbrizul, geamurile laterale sau luneta prezintă avarii		Kilometraj citit la bord: ______ Km	

Dotări existente pe autovehicul

Radiocasetofon marca și tipul ______						Boxe: nr./ marca și tip ___/______					
CD changer marca și tipul ______						Anvelope marca și tipul ______					
Sistem antifurt electronic		Închidere centralizată		Geamuri electrice		Aer condiționat		Jante de aliaj ușor		Eleron	
Cutie de viteze automată		Proiectoare de ceață		Trapă plafon		Tapițerie piele		Vopsea metalizată		GPS	

Alte dotări existente

Observații

S-au efectuat 4 fotografii de la poz. nr. ______ la poz. nr. ______ pe filmul cu seria ______

Reprezentant (numele, semnătura și codul) ……………………

DECLARAȚIE DE ASIGURARE *–Această parte a formularului se completează în mod obligatoriu de asigurat-*

Durata asigurării: ___ luni, de la ______ până la ______ **Valuta poliței:** LEI ☐ EURO ☐

Riscuri asigurate: Avarii în România ☐ Avarii în străinătate ☐ Furt în România ☐ Furt în străinătate ☐

Utilizare în scop: Personal ☐ Activitate firmă ☐ Taxi ☐ Școală șoferi ☐ Activitate pază, protecție, intervenție ☐ Închiriere ☐

Dotări suplimentare cuprinse în asigurare:

Denumire	Marca și tipul	Valoare/valuta	Denumire	Marca și tipul	Valoare/valuta
1.Radiocasetofon	*Conf. raport inspecție*		*6.*		
2.CD changer			*7.*		
3.Boxe			*8.*		
4.			*9.*		
5.			*10.*		

Modul de plată al primei: Anticipat și integral ☐ În ___ rate ☐ În LEI ☐ În valuta poliței ☐

Documente anexate în copie: Certif. de înmatriculare ☐ Carte de identit. ☐ Autorizație prov. circ. ☐ Factura de cumpărare din nou ☐

Clauze speciale: Extindere în străinătate ☐ Parc de ___ auto ☐ Altele ______

Polița va fi cesionată în favoarea Băncii ______ **Franșize:** Avarii parțiale ___% Furt parțial ___% Furt total ___%

Accidente persoane din autovehicul: suma asigurată/persoană, invaliditate/deces ______

Alte asigurări de avarii și furt pentru acest autovehicul: Există încheiate ☐ la societatea ______

Istoricul daunelor: Nr. anilor de asigurare anteriori, consecutivi, fără daune ____ la societatea ______

Nr. daunelor în ultimul an de asigurare pt. avarii și furt ___ și valoarea aproximativă a acestora ______

Nr. daunelor în ultimii 3 ani, indiferent dacă a fost sau nu asigurat, atât casco cât și RCA ___ și valoarea aprox. a acestora ______

Mențiuni speciale:

- *declar pe propria răspundere că autovehiculul sus-menționat pentru care solicit încheierea asigurării nu a făcut niciodată obiectul unei daune totale și nu a fost cumpărat drept o "epavă" nici de către mine, nici de către proprietarii anteriori*
- posed un număr de ___ rânduri de chei originale pentru autovehiculul și un număr de ___ telecomenzi aferente
- *sunt de acord cu raportul de inspecție și totodată cu datele sus-menționate să stea la baza încheierii contractului de asigurare, făcând parte integrantă din acesta. Am luat la cunoștință de faptul că orice răspunsuri false, inexacte sau incomplete, precum și neînștiințarea BT Asigurări Transilvania despre orice modificări ulterioare atrag după sine refuzul plății despăgubirii, fără restituirea primelor plătite*
- *declar că acest autovehicul nu are modificări constructive neomologate de RAR*

ASIGURAT,

……………

(numele, semnătura și ștampila)

3. Contract de asigurare a bunurilor aparținând persoanelor fizice:

Agenția ....

....
(adresă, telefon, fax)

CONTRACT DE ASIGURARE A BUNURILOR APARȚINÂND PERSOANELOR FIZICE Nr. [ ]

Reînnoire la ctr. nr. **A** ....

Broker/Agent	Cod unic:

ASIGURAT (nume, prenume) C.N.P. [ ]

Domiciliul:

Localitatea		Str.
Nr./bl./ap.	Jud.	Tel./fax

Localizarea bunurilor asigurate: **Zona** *A* [ ] *B* [ ] *C* [ ] *D* [ ]

Adresa bunurilor asigurate (se completează numai dacă diferă de adresa asiguratului)

Localitatea			Str.	Nr./bl.
Et. ..... din	Ap.	Jud.	Tel./fax	

FELUL ASIGURĂRII, RISCURI ACOPERITE

CLĂDIRI [ ] ***Inclusiv cheltuieli suplimentare*** [ ]

varianta: *Standard* [ ] *Extinsă* [ ] *Multirisc* [ ] *cu furt* [ ] *fără furt* [ ]

Clădire: tip I [ ] **tip II** [ ] **tip III** [ ]

CONȚINUT CLĂDIRI [ ]

varianta: *Standard* [ ] *Extinsă* [ ] *Multirisc* [ ] *cu furt* [ ] *fără furt* [ ]

SPARGERE, CRĂPARE BUNURI CASABILE [ ]

Durată asigurării: luni	Începutul asigurării*:	Expirarea asigurării:

* Asigurarea începe cel mai devreme la ora 0 (zero) a zilei următoare datei achitării primei de asigurare sau a ratei întâi

VALUTA în care se stabilește suma asigurată și prima de asigurare/ratele de primă:	Curs BNR:

Obiectul asigurării	Suma asigurată	Prima de asigurare
CLĂDIRI		
CONȚINUT CLĂDIRI		
BUNURI CASABILE		

Franșiză: deductibilă [ ] **atinsă** [ ], [ ] **% / valoare** din suma asigurată [ ] din valoarea fiecărei despăgubiri [ ]

[ ] pentru toate riscurile asigurate prin prezentul contract [ ] pentru riscurile de ....

TOTAL PRIMĂ DE ASIGURARE aferentă prezentului contract:			Nr. rate:
Prima integrală/Rata I (suma în valuta poliței)		s-a achitat la emiterea prezentului contract, azi	
cu	nr.	valoare achitată efectiv (moneda)	
Ratele II -	în sumă de fiecare	sunt scadente la data de (zi, lună, an)	

Fac parte integrantă din prezentul contract de asigurare următoarele documente: Declarația de asigurare [ ] Raportul inspecției de risc [ ]

Clauze speciale: Clădire în curs de construcție/modernizare [ ] Avarii accidentale centrale termice [ ] Avarii accidentale aparatură electronică, electrocasnică [ ]

Mențiuni speciale:
- Prima / ratele de primă se achită fie în valuta stabilită în prezentul contract, fie în lei, la cursul BNR din data plății.
- Sunt asigurate numai bunurile menționate în declarația de asigurare !

În caz de daună, dreptul la despăgubire se cesionează în favoarea Băncii

Asigurat, (semnătura) ....

Localitatea .... Data ....

Asigurator, (semnătura, ștampila)



Întocmit în ... exemplare.

4. Contract de asigurare obligatorie auto

Adresa ....
R.C.
C.U.I.
Sucursala / Agenția ....

CONTRACT DE ASIGURARE Seria Nr 0239182 /................ (data emiterii)

PRIVIND ASIGURAREA OBLIGATORIE DE RĂSPUNDERE CIVILĂ
PENTRU PAGUBE PRODUSE TERȚILOR PRIN ACCIDENTE DE AUTOVEHICULE

ASIGURAT (nume/denumire, adresă, telefon, fax) ....
....
C.N.P. / C.U.I. ....

UTILIZATOR (nume/denumire, adresă, telefon, fax) ....
....
C.N.P. / C.U.I. ....

I. LIMITA DESPĂGUBIRILOR DE ASIGURARE

Limitele de despăgubire se stabilesc anual prin norme adoptate de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor. De la data aderării României la Uniunea Europeană, limitele de despăgubire vor fi cele prevăzute în Directivele Uniunii Europene. Pentru anul 2005, respectiv 2006, limitele de despăgubire sunt următoarele:

ANUL 2005

Limitele maxime ale despăgubirilor ce pot fi acordate de Asigurătorul RCA pentru prejudiciile cauzate în unul și același accident de autovehicul, indiferent de numărul persoanelor răspunzătoare de producerea accidentului, aplicabile asigurărilor obligatorii RCA a căror valabilitate începe în anul 2005 și în cazul accidentelor produse în anul calendaristic 2005 sunt următoarele:

a) de la 1.000.000 lei până la maximum 3.000.000.000 lei, indiferent de numărul persoanelor păgubite, în caz de avariere ori de distrugere a bunurilor, pentru pagube materiale directe și indirecte de peste 1.000.000 lei;

b) până la 1.000.000.000 lei pentru fiecare persoană, dar nu mai mult de 5.000.000.000 lei, indiferent de numărul persoanelor accidentate, în caz de vătămări corporale sau de deces, inclusiv pentru prejudicii fără caracter patrimonial.

ANUL 2006

Limitele maxime ale despăgubirilor ce pot fi acordate de Asigurătorul RCA pentru prejudiciile cauzate în unul și același accident de autovehicul, indiferent de numărul persoanelor răspunzătoare de producerea accidentului, aplicabile asigurărilor obligatorii RCA a căror valabilitate începe în anul 2005 și în cazul accidentelor produse în anul calendaristic 2006 sunt următoarele:

a) de la 1.000.000 lei până la maximum 4.000.000.000 lei, indiferent de numărul persoanelor păgubite, în caz de avariere ori de distrugere a bunurilor, pentru pagube materiale directe și indirecte de peste 1.000.000 lei;

b) până la 2.000.000.000 lei pentru fiecare persoană, dar nu mai mult de 10.000.000.000 lei, indiferent de numărul persoanelor accidentate, în caz de vătămări corporale sau de deces, inclusiv pentru prejudicii fără caracter patrimonial.

continuă pe verso

Tipărit la C.N. "Imprimeria Națională" S.A.

5. Polița asigurare obligatorie auto

DE RĂSPUNDERE CIVILĂ AUTO

Seria Nº 745 din data de ../../....

Anexă la contractul de asigurare seria .... nr. ....

Asigurat ....

CUI/CNP ....

Utilizator ....

CUI/CNP ....

AUTOVEHICUL: Fel ...., Marca ....

Tip ...., Număr înmatriculare ....

Nr. identificare/serie șasiu ....

Valabilitate: de la ..../..../...., la ..../..../....

Asigurator: ....

Broker / Agent ....

Sucursala/ Agenția .... R.C.:

Tel./Fax .... C.U.I.:

Adresa ....

.... Tel./Fax: ....

Adresa ....

.... Tel./Fax: ....

Capacitatea cilindrică ....(cm³),

Putere motor ....(CP/KW), Nr. locuri ....,

Masa totală maximă autorizată ....(kg);

Prima de asigurare .... Lei,

s-a plătit la ...., cu ....

Asigurat ....

Dicționar

SUMA ASIGURATĂ – este partea din valoarea de asigurare pentru care asigurătorul își asumă răspunderea în cazul producerii fenomenului (evenimentului) pentru care s-a încheiat asigurarea. Suma asigurată reprezintă în toate cazurile limita maximă a răspunderii asigurătorului și constituie unul din elementele care stau la baza calculării primei de asigurare.

NORMA DE ASIGURARE – reprezintă suma asigurată, stabilită prin lege, pe unitatea de obiect asigurat, ca fiind întâlnită numai în cazul asigurărilor de bunuri obligatorii. Făcând produsul între norma de asigurare și numărul unitaților de obiect asigurat, obținem suma asigurată pentru bunul respectiv.

PRIMA DE ASIGURARE – reprezintă suma de bani dinainte stabilită pe care asiguratul o plătește asigurătorului, pentru ca acesta să-și poată constitui fondul de asigurare necesar la producerea riscului asigurat. Din primele de asigurare încasate, asigurătorul își constituie, pe lângă fondul necesar achitării despăgubirilor sau a sumelor asigurate, și alte fonduri prevăzute prin dispozițiile legale și își acoperă cheltuielile privind constituirea și administrarea fondului de asigurare.

DURATA ASIGURĂRII – reprezintă perioada de timp în care rămân valabile raporturile de asigurare între asigurător și asigurat, așa cum au fost ele stabilite prin contractul de asigurare.
În cazul asigurărilor de bunuri, durata asigurării poate fi un an sau chiar mai puțin, de exemplu, 3 sau 6 luni. La asigurările de viață, durata asigurării poate fi mult mai îndelungată, contractul de asigurare putându-se încheia pentru o perioadă de 5-10 sau 15 ani.

DESPĂGUBIREA DE ASIGURARE – este suma de bani pe care asigurătorul o datorează asiguratului în vederea compensării pagubei produse de riscul asigurat. Despăgubirea de asigurare poate fi egală sau mai mică decât paguba, în funcție de principiul de răspundere al asigurătorului aplicat la acoperirea pagubei.



Polița de asigurare se va completa în dublu exemplar cu aceleași date, cu pix cu pastă, cu litere mari, fără ștersături sau modificări.
În cazul în care se completează greșit se va cere o nouă poliță de asigurare, se va relua acțiunea de completare și se va solicita asistența în completarea acesteia.

Proiect

Pe piața românească sunt 43 de societați de asigurare și cel putin 15-20 de companii destul de prezente pe canalele media pentru a fi recunoscute de potențialul client. Însă eu, clientul, nu știu pe care dintre ele să o aleg pentru că m-am hotărât să-mi cumpăr două polițe. Una de frica hoților pentru aparatura din casă, recent achiziționată, iar alta dupa ce mi-am schimbat și bătrâna Dacie cu un Renault Megane. Pentru mine, hamletiana întrebare a fost *unde?* Chin maxim, fiindcă erau banii mei și nu puteam risca o investiție păguboasă. M-a luminat un specialist întâlnit într-o vizită la o cunoștință comună. Mi-a schițat criteriile pe baza cărora pot alege liniștit. Vi le împărtășesc pentru a vă scuti de neliniști.

Societatea de asigurări aleasă ar trebui :

- Să posede o largă rețea teritorială;
- Să dispună de un capital social adecvat claselor de asigurări practicate;
- Să facă parte din organizații profesionale de profil;
- Să aibă contracte de reasigurare cât mai bune;
- Să ofere materiale de informare transparente;
- Să fie cât mai specializată pe tipul de poliță ales;

În plus ar trebui:

- Ca textele condițiilor de asigurare să fie clare și cuprinzătoare;
- Ca tarifele practicate să fie cât mai avantajoase pentru clienți;
- Ca franșizele să fie cât mai mici;
- Ca limitele maxime de despăgubire să fie cât mai mari;
- Ca procedurile în caz de daună să fie cât mai simple și mai operative;

Dupa ce am ținut cont de aceste criterii, am ales și am ales bine. Deși, recunosc, n-am verificat capitalul social. Dacă pentru dumneavoastră nu e suficientă experiența mea, puteți apela în ultimă instanță la consultanța unui broker de asigurări.

Recapitulare

La rubrica „Asigurat" veți scrie datele personale ale titularului poliței, respectiv nume, prenume, număr telefon.

La rubrica „Obiectul asigurării", se vor trece datele de identificare ale obiectului asigurării.

Trebuie să se noteze în poliță carateristicile obiectului asigurării ca identificare precisă a acestuia.

„Prima de asigurare" se obține prin înmulțirea procentului ce reprezintă prima de asigurare cu valoarea asigurării.

În cazul în care se va achita integral prima de asigurare, se va trece în poliță la rubricația „Prima de asigurare redusă cu X" sub forma unei sume rezultate prin scăderea din prima de asigurare completată mai devreme .

În cazul rubricației „Modalitate de plată" se va preciza clar modul în care se va plăti suma respectivă.

Plata primei de asigurare la termenele stabilite se poate face prin:

- numerar;
- prin virament bancar;
- prin mandat poștal;
- la domiciliul asiguratului.

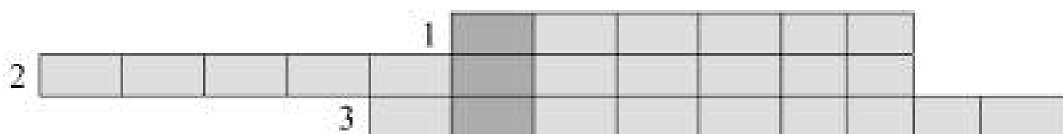
Să aplicăm ce am învățat!

A. Descoperă singur care va fi prima de asigurare, dacă suma asigurată este de 35,000.00 lei iar n=0,16%!

B-Exerciții

Rezolvând următorul aritmograf cu ajutorul informațiilor aflate în lecție, vei descoperi pe verticala hașurată cuvântul **pix**.

1. document emis de către o instituție de asigurare, prin care aceasta certifică încheierea unui contract de asigurare a vieții sau a bunurilor materiale ale cuiva.
2. stricăciune, deteriorare suferită de un bun.
3. expediție a mărfurilor dintr-o țară în alta în scop de vânzare sau schimb comercial.



C. Cu ajutorul internetului, realizează un referat pe tema „Prima de asigurare".

D.

1. La rubricația „Asigurat" se va scrie:

a-numele firmei
b-datele personale ale titularului poliței
c-numărul de telefon al asiguratului
d-vârsta asiguratului

2. La rubrica „Obiectul asigurării" se va scrie:

a-denumirea obiectului
b-propietarul obiectului
c-datele de identificare ale obiectului asigurării
d-culoarea obiectului

3. Suma asigurării va fi:

a-scrisă în valută
b-scrisă numai în litere
c-scrisă numai în cifre
d-scrisă în lei

4. Plata primei de asigurare se poate face prin:

a-numerar, transfer bancar, mandat poștal, la domiciliul asiguratului;
b- numerar, transfer bancar, mandat poștal,
c- numerar, transfer bancar
d- numerar

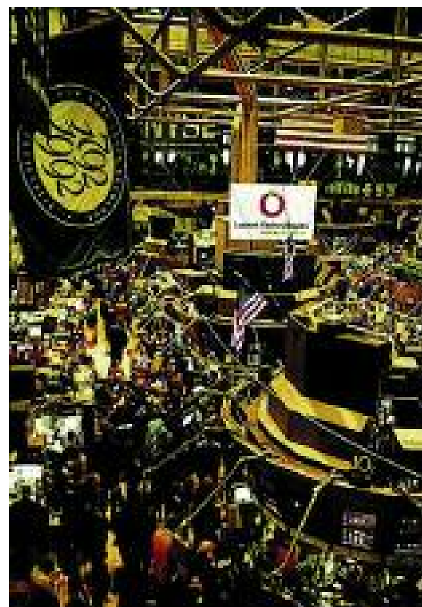
E. Alcătuiți un tabel cu pașii de calculare, respectiv calculele efective, a valorilor ce se înscriu în polița de asigurare.

Nr.crt.	Denumire valoare	Calculul valorii	Observații
1			
...			

Unitatea 2 EFICIENȚA ACTIVITĂȚII SOCIETĂȚILOR DE ASIGURĂRI

2.1 IDENTIFICAREA CARACTERISTICILOR PIEȚEI ASIGURĂRILOR

Piața asigurărilor reprezintă, în general, locul unde se întâlnește, în mod reglementat, cererea cu oferta de asigurări;



Bursa din New York

La intrarea in vigoare a **Tratatului de la Roma**, la 1 ianuarie 1958, piața asigurărilor din fiecare țară membră a comunității economice europene funcționa în conformitate cu reglementările naționale juridice și administrative, referitoare la contractul de asigurare. Acestea se diferențiau de la o țară la alta.

În 1938 s-a adoptat de către olandezi contractul de asigurare cuprins în codul comercial, iar în 1942 de către italieni.

Tratatul prin care se instituia Comunitatea Economică Europeană consacră **patru libertăți fundamentale** menite să asigure buna funcționare a Pieței Comune și anume:

- **libera circulație a mărfurilor**
- **libera circulație a persoanelor**
- **libera circulație a serviciilor**
- **libera circulație a capitalurilor.**

Libertatea persoanelor, serviciilor și capitalurilor se referă și la **activitatea de asigurare**.



Comisia Europeană – sala de ședințe

Statele semnatare ale Tratatului de la Roma au convenit să alăture în cursul perioadei de tranziție restricțiile referitoare la libertatea de stabilire a rezidenților unui stat membru pe teritoriul altui stat membru, precum și restricțiile privind crearea de agenții, sucursale sau filiale de către rezidenții unui stat membru pe teritoriul altui stat membru.

Tratatul garantează **libertatea de stabilire**, care permite unei societăți a cărui sediu social se află într-un stat membru *să deschidă o sucursală sau o agenție pe teritoriul altui stat membru*, în condițiile reciprocității.

Statele membre ale Tratatului de la Roma au mai convenit să înlăture în mod treptat, în cursul perioadei de tranziție, restricțiile vizând libera prestare de servicii de către resortisanții unui stat membru pe teritoriul altui stat membru. Tratatul garantează libertatea de prestare de servicii, care permite unei societăți stabilite pe teritoriul unui stat membru de a exercita activități pe teritoriul



Comisia Europeană

altui stat membru, fără a trebui să dispună de un sediu acolo și fără discriminare față de societățile care dispun de sediu.

Statele semnatare ale Tratatului de la Roma au convenit să elimine în mod treptat în cursul perioadei de tranziție, restricțiile la circulația capitalurilor, aparținând persoanelor rezidente în statele membre, precum și discriminările bazate pe naționalitatea sau rezidența părților, ori pe localizarea plasamentelor.

Tratatul garantează libertatea mișcărilor de capital și permite oricărui cetațean sau oricărei societăți din Comunitatea Economică Europeană să efectueze transferuri de capital în spațiul comunitar și să utilizeze instrumente financiare oferite pe ansamblul piețelor din statele membre.

Directiva adoptată de Consiliu la propunerea Comisiei, în cooperare cu Parlamentul European, și după consultarea Comitetului Economic și Social este obligatorie pentru orice stat membru al Comunităților Europene în ceea ce privește obiectivele de atins.

Directivele Europene în domeniul asigurărilor, altele decât cele de viață, se referă la accesul la activitatea nesalarială a asigurărilor directe, practicată de societățile stabilite pe teritoriul unui stat membru, precum și la exercitarea acestei activități.

Activitățile de asigurare vizate acoperă următoarele riscuri:

1. accidente (inclusiv accidente de muncă și boli profesionale)
2. boli
3. vehicule terestre
4. vehicule feroviare
5. vehicule aeriene
6. vehicule maritime, lacustre și fluviale
7. mărfuri transportate
8. incendiu și elemente naturale
9. alte daune cauzate bunurilor
10. răspundere civilă pentru vehicule terestre
11. răspundere civilă pentru vehicule aeriene
12. răspundere civilă pentru vehicule maritime lacustre și fluviale
13. răspundere civila generală
14. credit
15. cauțiune
16. pierderi pecuniare diverse
17. protecție juridică
18. asistență



Mall

Pentru a putea desfășura activități de asigurare este necesară obținerea unei autorizații administrative prealabile, ce este valabilă în întreaga Comunitate.



Societatea de asigurări va mai trebui:

a. să își limiteze obiectul social la activitatea de asigurări și la operațiunile ce decurg direct din ea, excluzând orice altă activitate comercială

b. să prezinte un program de activitate

c. să posede un minim de fonduri de garanție

d. să fie condusă de persoane care îndeplinesc condițiile cerute de onorabilitate, calificare sau experiență profesională.

Desăvârșirea pieței interne comunitare a făcut necesară adoptarea de către autoritățile comunitare a unor directive care să permită societăților de asigurări având sediul în Comunitate să-și desfășoare activitatea în diverse state din cadrul Comunității.

Pentru a putea realiza activități în cadrul Comunității, în regim de stabilire sau de liberă prestare de servicii, o societate de asigurări de viață are nevoie de o autorizație din partea autorităților competente ale statului membru de origine.

Autorizația se acordă pe fiecare din cele nouă ramuri:

a. asigurări de supraviețuire, deces, mixte etc

b. asigurare de nupțialitate, asigurare de natalitate

c. asigurări de viață și asigurări de rentă legate de fonduri de investiții

d. asigurare de sănătate pe termen lung, nereziliabilă

e. operațiuni ce se referă la asociații constituite în vederea capitalizării în comun a cotațiilor membrilor lor și a repartizării rezultatelor astfel obținute, fie între membrii supraviețuitori, fie între succesorii celor decedați

f. operațiunile de capitalizare

g. operațiunile de gestionare a fondurilor colective de pensii

h. operațiunile efectuate de societățile de asigurări vizate de codul francez al asigurărilor

i. operațiunile care depind de durata vieții oamenilor, definite sau prevăzute de legislația asigurărilor sociale, în cazul în care acestea sunt practicate sau administrate de societăți de asigurări pe propriul lor risc.

În România, cererea potențială este mare, dar cea efectivă este redusă, datorită slabei culturi economice și a lipsei resurselor bănești.

Cererea de asigurare se concretizează în contracte de asigurare încheiate de persoane fizice și juridice.

Oferta de asigurare este concretizată de produsele societăților specializate (autorizate să funcționeze și capabile din punct de vedere financiar să desfășoare o astfel de activitate de asigurare).

Piața poate avea:

- *concurența perfectă* și/sau
- *concurența imperfectă*.

Piața cu concurență perfectă are următoarele caracteristici:

1. Atomizarea pieței;
2. Libertatea de intrare-ieșire;
3. Descentralizarea deciziilor;
4. Transparența pieței;
5. Omogenitatea produsului de asigurare.



Piața cu concurență imperfectă este atunci când cel puțin una din trăsăturile pieței cu concurență perfectă nu caracterizează o piață la un moment dat.

Piața asigurărilor este o piață impură, imperfectă.

Societățile de asigurări aflate în concurență pe piața de asigurări exercită unul din comportamentele:

1. de concurență perfectă;
2. de concurență imperfectă;
3. managerial.

TOP 10 – Companii de asigurări din România

	COMPANIE	PRIME BRUTE SUBSCRISE
		RON m.
1.	ALLIANZ-ȚIRIAC	287,00
2.	ASIROM	210,25
3.	ASTRA	133,25
4.	OMNIASIG	128,00
5.	ING Asigurări de Viață	106,50
6.	ASIBAN	106,00
7.	BCR Asigurări	86,00
8.	ARDAF	78,75
9.	UNITA	76,00
10.	GENERALI	66,75

Indicatorii care stabilesc dimensiunea pieței asigurărilor sunt:

1. Numărul contractelor încheiate în perioada de referință;
2. Numărul polițelor în vigoare;
3. Valoarea anuală a primelor de asigurare;
4. Cuantumul sumelor asigurate în perioada de referință;
5. Valoarea totală a angajamentelor asumate de societățile de asigurări la un moment dat.

Indicatorii care cuprind gradul de implicare al asigurărilor în viața economico-socială sunt:

1. Ponderea asigurărilor în P.I.B. și în P.N.B.:
2. Ponderea asigurărilor în ocuparea forței de muncă;
3. Ponderea asigurărilor pe piața capitalului de împrumut;
4. Eficiența folosirii capitalului și a forței de muncă.

Societățile de asigurare s-au orientat mai mult spre asigurările de persoane, altele decât cele de viață, asigurări de bunuri împotriva incendiilor, calamităților, asigurările de viață și asigurări pentru autovehicule.



Riscurile de asigurare mari obligă la reasigurare, iar aceasta pe piața internațională se face în funcție de credibilitatea și siguranța pe care o oferă societatea respectivă.

Factorii care au determinat creșterea rapidă a activității de asigurare și reasigurare pe piața internațională a asigurărilor sunt:

1. creșterea economică fără precedent a țărilor industrializate după cel de-al doilea război mondial, progresul tehnic și dezvoltarea socio-umană sub toate aspectele care au făcut să apară noi necesități;
2. schimbările intervenite în structura piețelor de asigurări în mai multe părți ale lumii, determinate de măsurile adoptate în unele țări, în scopul excluderii sau limitării activității companiilor străine de asigurări pe teritoriul lor;
3. îmbunătățirea climatului în domeniul afacerilor directe;
4. mondializarea serviciilor financiare, în general, și a serviciilor de asigurări în special.

Pe **piața internațională a asigurărilor și reasigurărilor**, se întâlnesc următoarele categorii de firme, care alcătuiesc piața de profil:

1. asigurătorii și reasigurătorii;
2. intermediarii, brokerii de asigurare și agenții de asigurare;
3. firmele ce oferă servicii specializate asociate activității de asigurare.

Siguranța și securitatea financiară reprezintă punctul central al oricăror aprecieri sau evaluări ale societăților de asigurare. Se folosesc o serie de **indicatori economico-financiari** cu caracter general sau specific și unele aprecieri cu caracter managerial, mai greu de măsurat economic.

Rating-ul este un indicator care exprimă capacitatea companiei de asigurare-reasigurare de a face față obligațiilor de plată către creditori. Din punct de vedere al clienților, rating-ul exprimă abilitatea de a plăti daunele produse de riscul asigurat.

Dicționar:

Broker - agent de bursă care mijlocește încheierea contractelor comerciale între vânzător și cumpărător sau a unor servicii.

Pecuniar - care ține de bani; propriu banilor; bănesc.

Piața asigurărilor reprezintă locul unde se întâlnește cererea cu oferta de asigurări;
Pentru a putea desfășura activități de asigurare este necesară obținerea unei **autorizații administrative** prealabile .



Știați că...

Statul membru de origine poate decide să nu aplice o dobândă unică maximală la anumite contracte.

Recapitulare

Piața poate fi: piață cu concurență perfectă sau imperfectă.

Piața cu concurență perfectă are următoarele caracteristici:

1. atomizarea pieței;
2. libertatea de intrare-ieșire;
3. descentralizarea deciziilor;
4. transparența pieței;
5. omogenitatea produsului de asigurare.

Piața cu concurență imperfectă este atunci când cel puțin una din trăsăturile pieței cu concurență perfectă nu caracterizează o piață la un moment dat. **Piața asigurărilor este o piață impură, imperfectă**.

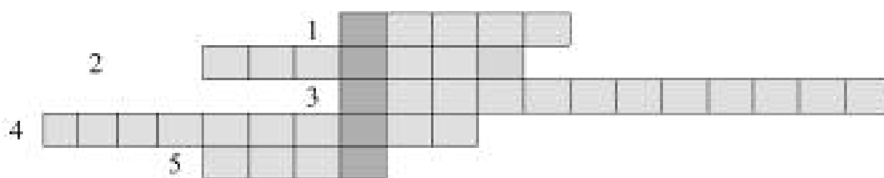
Să aplicăm ce am învățat!

A. Alături de colegii tăi sau singur, identifică cel puțin 5 riscuri acoperite de riscurile de asigurare, altele decât cele de viață.

B. Exerciții

Rezolvând următorul aritmogrif cu ajutorul informațiilor aflate în lecție, vei descoperi pe verticala hașurată cuvântul **piață**:

1. Reprezintă locul unde se întâlnește, în mod reglementat cererea cu oferta
2. Bănesc
3. Piața unde se întâlnește cererea cu oferta de asigurări
4. Suma de bani investită într-o afacere
5. Localitatea unde s-a semnat tratatul din 1 ianuarie 1958



C. Proiect

Utilizând internetul, găsește informații despre piața asigurărilor de viață, apoi completează-ți portofoliul.

D. Rezolvați

1. Caracteristicile unei piețe de asigurare considerate perfecte sunt:

a) Omogenitatea produsului, transparența pieței, libertatea de intrare-ieșire a participanților pe și de pe piață;
b) Omogenitatea produsului, atomizarea pieței, libertatea de intrare a participanților pe și de pe piață;
c) Omogenitatea produsului, transparența și atomizarea pieței, libertatea de intrare-ieșire a participanților pe piață și descentralizarea deciziilor;

d) Omogenitatea produsului, transparența și atomizarea pieței, centralizarea deciziilor, libertatea de ieșire de pe piață;
e) Transparența pieței, centralizarea deciziilor, mișcarea liberă a capitalurilor.

2. Oferta de asigurare de pe piața asigurărilor vine din partea următorilor factori:

1. societăți comerciale de asigurare;
2. organizații de asigurare de tip mutual;
3. tontine;
4. organizații de asigurare;
5. asociații familiale.

Se cere varianta corectă și completă:
a) 1+2; b) 1+2+3; c) 1+2+3+4; d) 1+2+3+4+5; e) 5.

3. Ce tipuri de societăți formează oferta de asigurări?

a. societăți de capital, cooperatiste, asociațiile, asigurătorii de stat;
b. organizații frățești, bursele de asigurări;
c. societățile comerciale pe acțiuni, asigurătorii de stat;
d. societăți comerciale pe acțiuni și cu răspundere limitată.

4. Precizați trăsăturile caracteristice ale pieței concurențiale perfecte:

a. existența unui număr mare de societăți de asigurări pe piață;
b. atomicitate, transparență, omogenitatea produsului, descentralizarea deciziilor, libertatea de intrare-ieșire;
c. compensarea financiară a pagubelor, prevenirea pagubelor, economisirea;
d. sumele de asigurare nu se majorează, iar primele de asigurare se pot indexa.

5. Ce indicatori se pot utiliza în stabilirea dimensiunii pieței asigurărilor?

a. PIB, PNB, eficiența folosirii capitalului și a forței de muncă;
b. ponderea în ocuparea forței de muncă și ponderea pe piața capitalurilor de împrumut;
c. numărul polițelor anulate la un moment dat și numărul contractelor de asigurare încheiate;
d. numărul contractelor încheiate și cuantumul sumelor asigurate în perioada de referință, numărul polițelor în vigoare, valoarea anuală a primelor de asigurare.

6. Precizați care au fost principalele cauze care au determinat pierderile la anumite categorii de asigurări în România?

a. lipsa credibilității pe piața internațională, puterea financiară redusă;
b. lipsa personalului specializat în domeniul asigurărilor;
c. riscuri de asigurare mari, număr mare de societăți de asigurare, nerealizarea unei bune selecții a deținătorilor de polițe:
d. nivelul primelor scăzut, asigurații solicită mai des despăgubiri (datorită drepturilor contractuale), nu s-a realizat o dispersie a riscului .

7. Ce condiții trebuie să îndeplinească o societate pentru a obține autorizația de funcționare?

a. informarea statului în detaliu asupra situației societății și asupra ansamblului activității sale;
b. societatea trebuie să adopte una din formele de organizare prevăzute de legislația în vigoare a acelui stat, să prezinte un program de activitate a acelui

stat, să prezinte un program de activitate și să facă dovada că dispune de marja de solvabilitate prevăzută de directivă;
c. de a aplica acele măsuri prevăzute de directivă, eventual prin recurgerea la instanțele judecătorești;
d. de a lua cu privire la persoanele care controlează societatea, măsurile adecvate și necesare pentru a se încredința că activitatea este conformă cu dispozițiile legale.

8. Ce factori au creat premisele creșterii activității de asigurare pe piața internațională a asigurărilor?

a. asigurările oferă locuri de muncă, participarea la oferta de împrumut pe piața financiară, influențează procesul de intermediere financiară și balanța de plăți a țării;
b. diminuarea incertitudinii economice și mijlocirea reluării activității economice întrerupte temporar;
c. crearea valorii adăugate prin crearea consumului intermediar (chirii, material de birou etc.);
d. creșterea economică a țărilor industrializate, îmbunătățirea climatului în domeniul afacerilor externe, globalizarea serviciilor financiare, schimbările survenite în structura piețelor de asigurări.

9. Ce semnificație are "rating-ul" din punct de vedere al clienților?

a. metodă de apreciere a gradului de eficiență a plasamentelor de investiții;
b. abilitatea de a plăti daunele;
c. mărimea obligațiilor pe care le poate asuma societatea de asigurare;
d. gradul de capitalizare al societății și puterea financiară.

10. Care sunt actorii piețelor internaționale ale asigurătorilor?

a. societățile de acțiuni, societăți mutuale, asociații;
b. asigurătorii și reasigurătorii, intermediarii și firmele ce oferă servicii specializate asociate activității de asigurare;
c. societăți de capital, burse de asigurări și asigurări de stat;
d. companii de asigurări.

11. Conform legii, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor are următoarele atribuții:

1. elaborează sau avizează proiecte de acte normative;
2. supraveghează situația financiară a asigurătorilor;
3. ia măsurile necesare pentru ca activitatea de asigurare să fie gestionată cu respectarea normelor prudențiale specifice;
4. participă, în calitate de membru, la asociațiile internaționale ale autorităților de supraveghere în asigurări;
5. aprobă transferul de portofoliu.

Precizați varianta adevărată:
a) toate variantele sunt adevărate;
b) 1+2+3; c) 2+3+4; d) 2+3+4
e) toate variantele sunt incomplete, existând restricții din partea Ministerului Finanțelor, conform legii 32/2000.

E. Întrebări de control

1. Definiți conceptul de piață a asigurărilor.
2. Care companie de asigurări de viață deține poziția fruntașă pe piața asigurărilor din România?

2.2. CARACTERIZAREA INDICATORILOR DE EFICIENȚĂ

Pentru a avea o imagine corectă asupra eficienței activității de asigurare, este necesar să cunoaștem *raportul* dintre **efectul obținut** și **efortul depus** în legătură cu această activitate, și rezultatele financiare obținute de un asigurător.





Metode de economisire (nebancare)

Efectul obținut de pe urma activității de asigurare, prin acordarea de despăgubiri și sume asigurate se concretizează în crearea condițiilor care permit continuitatea proceselor economice din diferite ramuri și sectoare, menținerea integrității proprietății aparținând unor persoane juridice sau fizice și realizarea de către populație a unor **măsuri suplimentare de prevedere și economisire**.

Efortul pentru obținerea efectului de pe urma activității de asigurare este făcut atât de asigurați, care plătesc prime de asigurare, cât și de asigurător, care organizează, conduce și participă direct la realizarea asigurărilor de bunuri, persoane și răspundere civilă, precum și al **asigurărilor și reasigurărilor în valută**.

Eficiența activității de asigurare este necesar a fi privită atât din punct de vedere al intereselor asigurătorului care și conduce activitatea pe baza principiului gestiunii financiare, cât și din punct de vedere al intereselor asiguraților.

Pentru asigurator, asigurările sunt cu atât mai eficiente, cu cât cheltuielile ocazionate de plată a despăgubirilor, a sumelor asigurate și cele privind formarea și administrarea fondului de asigurare sunt cât mai reduse.

Pentru asigurați, eficiența asigurărilor este cu atât mai mare, cu cât despăgubirile pe care ei le primesc la producerea riscului asigurat sunt mai apropiate de valoarea daunei înregistrate, iar timpul care trece de la data producerii fenomenului sau a evenimentului asigurat, până la încasarea despăgubirilor, respectiv a sumei asigurate, este cât mai redus.

Un factor important care acționează în domeniul asigurărilor este caracterul aleatoriu al fenomenelor generatoare de pagube. Acest caracter impune ca analiza eficienței activității de asigurare să se facă pe o perioadă de timp cât mai îndelungată, deoarece numai în acest mod se pot desprinde concluzii clare privind rezultatele finale obținute.

În aprecierea activității de asigurare, este necesar să se țină seama atât de rezultatele obținute de asigurător, cât și de cele obținute de asigurați. Dacă, dintr-un anumit motiv, trecem cu vederea rezultatele pe care le obține asigurătorul sau cele pe care le obțin asigurații, înseamnă că, de fapt, ne rezumăm la o analiză parțială care nu permite desprinderea influenței tuturor factorilor care intervin în asigurare.

Ideal ar fi ca despăgubirile pe care le plătește asigurătorul să fie cât mai apropiate de valoarea pagubelor produse de riscuri asigurate. Pentru ca acest lucru să se poată realiza, este necesar să stabilească un nivel cât mai ridicat al primelor de asigurare, ce nu în toate cazurile concordă cu interesele și posibilitățile asiguraților, deoarece asigurarea devine prea costisitoare.



Inundații

Activitatea de asigurare este necesar să fie organizată în așa fel, încât, să se poată interveni prompt pentru înlăturarea urmărilor producerii riscurilor asigurate, iar cheltuielile cu administrarea ei să fie cât mai reduse. Se impune ca activitatea de asigurare să fie astfel organizată și condusă, încât, să permită asigurătorului, să obțină un anumit profit din care o parte se cuvine bugetului de stat sub formă de impozit. Se poate afirma că aprecierea eficienței activității de asigurare este necesar să se facă folosindu-se indicatori care să reflecte atât rezultatele obținute de asigurător, cât și eficiența pentru asigurați.

Pentru a se putea face o apreciere obiectivă a eficienței activității de asigurare este necesar să se fololsească un sistem adecvat de indicatori.

Pentru stabilirea și aprecierea rezultatelor financiare obținute de asigurător se utilizează următorii indicatori:

1 - volumul primelor încasate;
2 - nivelul protecției prin asigurare a riscurilor din societate;
3 - productivitatea muncii în domeniul asigurărilor;
4 -suma medie asigurată ce revine pe un contract de asigurare;
5 - prima medie încasată pe un contract de asigurare;
6 - prima medie pe locuitor;
7 - gradul de acoperire prin asigurare;
8 - gradul de acoperire a daunei;
9 - costul relativ al activității de asigurare.

1. Volumul primelor încasate:

Rata daunei este unul din indicatorii utilizați pentru aprecierea rezultatelor financiare obținute de asigurător.

El arată în ce raport se află despăgubirile sau sumele asigurate plătite de asigurator, față de primele de asigurare încasate.

Rata daunei se exprimă în procente și poate fi mai mică, egală sau mai mare de sută la sută. Cu cât rata daunei înregistrează valori mai mici decât 100, cu atât situația financiară este mai favorabilă pentru asigurator.



Consultanță telefonică

Asiguratorul efectuează și alte cheltuieli decât cele cu plata despăgubirilor și a sumelor asigurate. Este necesar ca pentru aprecierea cât mai exactă a rezultatelor financiare obținute de asigurator, să se utilizeze și indicatorul denumit costul relativ al activității de asigurare, care se obține prin raportul dintre totalul cheltuielilor ocazionate de asigurare, la totalul încasărilor obținute din primele de asigurare și din alte surse. Costul relativ al activității de asigurare arată în procente, cât reprezintă cheltuielile de asigurare față de veniturile realizate din activitatea de asigurare.

Pentru aprecierea nivelului rezultatelor financiare obținute de o societate de asigurări, se poate utiliza indicatorul rata venitului net. Acest indicator se calculează făcând raportul dintre diferența între totalul veniturilor și totalul cheltuielilor înregistrate într-o anumită perioadă (de obicei un an), la totalul veniturilor.

Aprecierea rezultatelor pe baza ratei daunei și a costului relativ al activității de asigurare poate fi efectuată și în profil teritorial.

Aceasta permite societății de asigurări să afle cauzele ce au dus la înregistrarea unor rezulate diferite la sucursale județene limitrofe și face posibilă aflarea căilor de urmat în vederea reducerii cheltuielilor efectuate la anumite categorii de bunuri cuprinse în asigurare.

2. Nivelul protecției prin asigurare a riscurilor din societate (gradul de cuprindere în asigurare):

Acest indicator apare ca un raport între totalul bunurilor (persoanelor) asigurate și totalul bunurilor (persoanelor) asigurabile.

Mărimea gradului de cuprindere în asigurare influențează direct rezultatele obținute la asigurările facultative.

Gradul de cuprindere în asigurare arată, în procente, cât din numărul bunurilor este asigurat.

Cu cât acest indicator înregistrează valori mai apropiate de 100, cu atât înseamnă că asigurarea facultativă respectivă este mai dezvoltată.



Evoluție financiară

Mărimea gradului de cuprindere în asigurare influențeaza direct rezultatetele obținute la asigurările facultative.

De regulă, cu cât gradul de cuprindere în asigurare este mai ridicat, cu atât există mai multă certitudine că se va înregistra un raport mai favorabil între despăgubirile plătite și primele încasate.

Această afirmație se bazează pe faptul că un grad de cuprindere în asigurare mai ridicat permite realizarea unei dispersii mai uniforme a riscurilor.

Creșterea gradului de cuprindere în asigurare depinde în mare măsură de calitatea activității desfășurate de organele asigurătorului care se ocupă cu contractarea de asigurări.

Gradul de cuprindere în asigurare poate fi utilizat pentru aprecierea nivelului de dezvoltare al asigurărilor facultative atât la nivelul societății de asigurări, cât și la nivelul fiecărei sucursale.

Cantitatea și calitatea activității desfășurate de personalul care se ocupă cu încheierea asigurărilor facultative pot fi apreciate pe baza unor indicatori, cum sunt numărul mediu de asigurări contractate de un lucrător, suma medie asigurată, prima medie aferentă unui contract, productivitatea muncii unui lucrător.

3. Productivitatea muncii în domeniul asigurărilor

Productivitatea muncii unui lucrător din asigurări se obține raportând încasările din primele de asigurare la numărul total de lucrători.

Acest indicator se poate calcula atât la nivelul unui trimestru, cât și anual.

Numărul mediu de asigurări contractate, suma medie asigurată, prima medie încasată pe un contract și productivitatea muncii pe un lucrător pot fi calculați atât la nivelul unei sucursale, cât și la nivelul societății de asigurări.



Ședință de analiză a activității

Eficiența asigurărilor pentru asigurați poate fi apreciată pe baza unor indicatori cum sunt: durata medie de lichidare a daunelor, gradul de acoperire prin asigurare, gradul de acoperire a daunei.

4. Suma medie asigurată ce revine pe un contract de asigurare

Se calculează ca un raport între totalul sumelor asigurate și numărul total al contractelor de asigurare încheiate.

Suma medie asigurată se utilizează ca indicator pentru aprecierea rezultatelor numai în cadrul asigurărilor facultative de viață.

În cazul în care contractele de asigurări de viață sunt încheiate pentru sume asigurate mai mari, personalul care se ocupă de contractări a desfășurat o activitate de calitate superioară.

Acest indicator se poate calcula atât pentru întregul stoc de asigurări existente la un moment dat, cât și separat pentru asigurările contractate într-o anumită perioadă de timp.

5. Prima medie încasată pe un contract de asigurare



Plăți

Prima medie încasată pe un contract se obține raportând totalul încasărilor din prime, la numărul contractelor de asigurare încheiate.

Acest indicator se poate calcula atât în cazul asigurărilor de bunuri și de persoane, cât și în cazul asigurărilor de răspundere civilă.

Are o semnificație deosebită în cazul asigurărilor de viață, deaoarece acestea, încheindu-se pe un termen mai lung, ne vor arăta nivelul de atragere de numerar de la populație.

6. Prima medie pe locuitor

Numărul mediu de asigurări contractate de un lucrător din domeniul muncii de achiziție se calculează ca un raport între numărul total al asigurărilor facultative contractate într-o anumită perioadă de timp și numărul lucrătorilor care se ocupă cu încheierea de asigurări.

7. Gradul de acoperire prin asigurare

Gradul de acoperire prin asigurare se calculează ca un raport între suma asigurată și valoarea reală a bunului asigurat.

Acest indicator ne arată, în procente, în ce raport se află suma asigurată față de valoarea reală a bunului asigurat.

Acest indicator are semnificație numai dacă se calculează separat pentru fiecare bun cuprins în asigurare.

8. Gradul de acoperire a daunei



Explozie

Gradul de acoperire a daunei arată, în procente, în ce raport se află despăgubirea față de paguba produsă.

Acest indicator se poate urmări separat, pe feluri de bunuri cuprinse în asigurare.

Nivelul acestui indicator diferă în funcție de principiul de răspundere, care se aplică la categoria respectivă de bunuri.

Indicatorii utilizați pentru aprecierea nivelului de dezvoltare, al asigurărilor facultative, a cantității și a activității desfășurate de lucrătorii care se ocupă cu încheierea de asigurări și a rezultatelor obținute de asigurați pot fi folosiți atât în analiza la nivel macro cât și în analiza la nivelul fiecărei sucursale.

9. Costul relativ al activității de asigurare

Acest indicator își justifică existența datorită manifestării și altor cheltuieli decât cele cu plată, despăgubirilor și sumelor asigurate.

Acest indicator se obține prin raportarea totalului cheltuielilor ocazionate de activitatea de asigurare, la totalul încasărilor obținute din primele de asigurare și din alte surse.

Costul relativ al activității de asigurare arată, în procente, cât reprezintă cheltuielile de asigurare față de veniturile realizate din activitatea de asigurare.

În mod normal, acest indicator este mai mic decât sută la sută, însă pot să apară și situații când este mai mare.

În acest caz, înseamnă că în perioada respectivă asigurătorul n-a reușit să acopere, cu încasările din primele de asigurare și din alte venituri, cheltuielile totale pe care le-a efectuat.

În toate cazurile, costul relativ al activității de asigurare este mai mare decât rata daunei, pentru că și totalul cheltuielilor efectuate de asigurător este mai mare decât totalul despăgubirilor plătite.

Costul relativ minus rata daunei exprimă, în procente, cheltuielile ocazionate de constituirea și administrarea fondului de asigurare.

Rata daunei și costul relativ al activității de asigurare se calculează atât pentru fiecare an în parte, cât și pentru întreaga perioadă de analiză.

Acești indicatori se utilizează mai ales pentru aprecierea rezultatelor obținute de o societate de asigurări în întregul său.

Ei pot fi utilizați și pentru formarea unei imagini privind rezultatele obținute de sucursalele acesteia.

Dicționar

Beneficiarul asigurării - *Insurance beneficiary* - persoana care are dreptul să încaseze despăgubirea sau suma asigurată fără ca aceasta să fie parte la contractul de asigurare. În anume situații, terța persoană care devine beneficiarul asigurării este indicată în mod expres de către asigurat în contractul de asigurare.

Brokeraj – *Brokerage*
1. comisionul și venitul din onorarii, încasat de către un broker de asigurări;
2. termen american care descrie o companie de intermediere în asigurări;
3. onorariul plătit unui broker care intermediază obținerea unei reasigurări pentru un birou cedent.

Borderou - *Bordereau* - lista detaliată de prime și daune pregatită lunar.

Știați că...

- În același timp, conform informărilor oficiale ale Ministerului Administrației și Internelor (M.A.I.), numărul autovehiculelor înmatriculate se ridică la circa 3,7 milioane. Prin compararea acestui indicator cu datele raportate la CSA de către societățile de asigurare, rezultă, prin urmare, un grad de cuprindere în asigurarea RCA de circa 85%.
- **Ion Luca Caragiale** a fost agent de asigurări al Societății NAȚIUNEA în anul 1883.
- Primul contract de reasigurare a fost încheiat, potrivit unor surse în anul 1370, de către genovezul Giuliano Grillo, care asigurase un transport maritim pe itinerariul Genova-Sluys (Bruges). Întrucât călătoria între Cadix și Bruges era considerată extrem de periculoasă, angajatorul a căutat să scape de angajamentul său prea hazardat. În acest scop el a încheiat un contract cu asiguratorii Goffredo Benavia și Martino Sacco, care, în schimbul unei prime, au acceptat să acopere orice daună care ar fi putut surveni pe distanța Cadix- Burges.

Recapitulare

Indicatorii de eficiență pe care îi putem întâlni în mod uzual sunt:

1-volumul primelor încasate,
2-nivelul protecției prin asigurare a riscurilor din societate,
3-productivitatea muncii în domeniul asigurărilor,
4-suma medie asigurată ce revine pe un contract de asigurare,
5-prima medie încasată pe un contract de asigurare,
6-prima medie pe locuitor,
7-gradul de acoperire prin asigurare,
8-gradul de acoperire a daunei,
9-costul relativ al activității de asigurare.

Să aplicăm ce am învățat

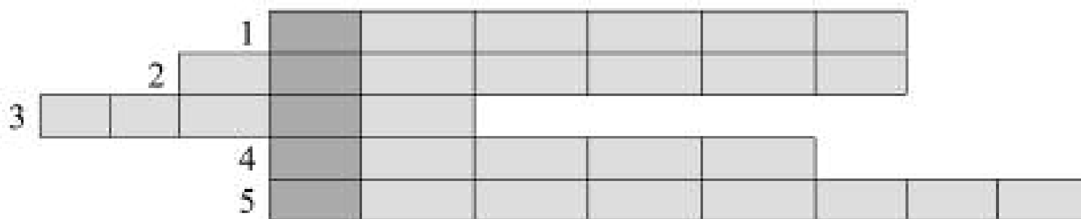
A. Descoperă alături de colegii tăi metodele de analiză a situaților existente alcătuind un tabel sintetic:

Nr. crt.	Denumire metodă	Definiție	Caracteristici	Funcții	Observații
1					

B. Exerciții

Rezolvând următorul aritmogrif cu ajutorul informațiilor aflate în lecție, vei descoperi pe verticala hașurată cuvântul **prima**:

1. întâiul
2. nivelul de cuprindere exprimat %
3. valoare obținută în urma unui calcul ce este considerată caracteristică pe un anumit segment
4. nivelul economic superior
5. persoana ce a încheiat o polița de asigurare.



C. Proiect

Realizează un referat în care să prezinți schematic toate tipurile de indicatori cunoscuți.

D. Rezolvați

1. Care este numărul de indicatori stabiliți ca fiind utilizați pentru aprecierea rezultatelor?

a. 12
b. 9
c. 8
d. 4

2. Nivelul protecției prin asigurare a riscurilor din societate (gradul de cuprindere în asigurare):

a. arată în ce raport se află despăgubirile sau sumele asigurate plătite de asigurator, față de primele de asigurare încasate.
b. apare ca raport între totalul bunurilor (persoanelor) asigurate și cele asigurabile
c. arată forța firmei de asigurări
d. nu este semnificativ ca indicator

3. Prima medie pe locuitor:

a. Numărul mediu de asigurări contractate de un lucrător din domeniul muncii de achiziție se calculează ca un raport între numărul total al asigurărilor facultative contractate într-o anumită perioada de timp și numărul lucrătorilor care se ocupă cu încheierea de asigurări.
b. Acest indicator se obține prin raportarea totalului cheltuielilor ocazionate de activitatea de asigurare, la totalul încasărilor obținute din primele de asigurare și din alte surse.
c. Costul relativ al activității de asigurare arată în procente, cât reprezintă cheltuielile de asigurare față de veniturile realizate din activitatea de asigurare.
d. În mod normal, acest indicator este mai mic decât sută la sută, însă pot sa apară și situații când este mai mare.

4. Gradul de acoperire prin asigurare:

a. Acest indicator se poate calcula atât în cazul asigurărilor de bunuri și de persoane, cât și în cazul asigurărilor de răspundere civilă.
b. Are o semnificație deosebită în cazul asigurărilor de viață deoarece, acestea încheindu-se pe un termen mai lung, ne va arăta nivelul de atragere de numerar de la populație.
c. Gradul de acoperire prin asigurare se calculează ca un raport între suma asigurată și valoarea reală a bunului asigurat.
d. nici o afirmație nu este adevărată.

E. Întrebări de control

1. Indicați căile de ameliorare a eficienței activității de asigurare la nivelul companiilor de profil.
2. Care sunt indicatorii specifici de apreciere a eficienței activității de asigurare?
3. Cum se calculează prima medie încasată per contract?

2.3. CALCULUL INDICATORILOR DE EFICIENȚĂ

Calculul indicatorilor de eficiență se va face respectând formulele:

1. Volumul primelor încasate

$$R_d = \frac{D}{P} \times 100$$

R_d = rata daunei
D = totalul despăgubirilor sau sumelor asigurate plătite de asigurător
P = totalul primelor de asigurare încasate de asigurător

2. Nivelul protecției prin asigurarea riscurilor din societate

$$G_c = \frac{n}{N} \times 100$$

G_n = reprezintă gradul de cuprindere în asigurare
n = numărul bunurilor asigurate
N = numărul bunurilor asigurabile

3. Productivitatea muncii în domeniul asigurărilor

$$W = \frac{P}{L_s}$$

W = productivitatea medie a muncii pe un lucrător
L_s = numărul total de lucrători
P = totalul încasărilor din primele de asigurare

4. Suma medie asigurată ce revine pe un contract de asigurare

$$S_{ma} = \frac{S_a}{N_i}$$

S_{ma} = suma medie asigurată
S_a = totalul sumelor asigurate
N_i = numărul total al contractelor de asigurare încheiate

5. Prima medie încasată pe un contract de asigurare

$$P_m = \frac{P}{N_c}$$

P_m = prima medie încasată pe un contract
P = totalul încasărilor din primele de asigurare
N_c = numărul total al contractelor de asigurări încheiate

6. Prima medie pe locuitor

$$N_{ac} = \frac{A_c}{L_c}$$

N_{ac} = numărul mediu de asigurări contractate de un lucrător
A_c = numărul asigurărilor contractate într-o anumită perioadă
L_c = numărul lucrătorilor care se ocupă cu încheierea de asigurări

7. Gradul de acoperire prin asigurare

$$G_{aa} = \frac{S}{F} \times 100$$

G_{aa} = reprezintă gradul de acoperire prin asigurare
S = suma asigurată
F = valoarea reală a bunului în momentul încheierii asigurării

8. Gradul de acoperire a daunei

$$G_{ad} = \frac{D}{P} \times 100$$

G_{ad} = gradul de acoperire a daunei
D = despăgubirea acordată asigurătorului
P = valoarea pagubei produse la bunul asigurat

9. Costul relativ al activității de asigurare

$$C_a = \frac{C}{P} \times 100$$

C_a = reprezintă costul relativ al activității de asigurare
C = totalul cheltuielilor efectuate de asigurător (plăți de despăgubiri, de sume asigurate și cheltuieli privind constituirea și administrarea fondului de asigurare)
P = totalul primelor de asigurare și al altor venituri încasate de asigurător

Dicționar

Taxa de poliță - *Policy fee* - în cazul polițelor de asigurare de viață, la stabilirea primei de asigurare este încorporată o taxă, de către companii, ce are ca scop acoperirea costurilor de administrare ale companiei, care sunt fixe, indiferent de valoarea asigurării; variază de la un asigurător la altul și uneori de la un tip de poliță la altul.

Titluri de credit - *Debentures* - documente de valoare emise de companii în schimbul unor împrumuturi pe termen lung, de obicei între 10 și 40 de ani; deținătorii unor astfel de titluri au dreptul la o rată fixă a dobânzii în fiecare an, indiferent dacă acea companie care a emis titlurile înregistrează profituri sau nu.

Transferul de risc - *Risk transfer* - se produce când o parte transferă efectele financiare ale daunei sale unei alte parți. În asigurări, asiguratul transferă posibilitatea de daună către asigurător în schimbul primei; prin aceasta, asiguratul transformă incertitudinea unei daune relativ mari în certitudinea unui cost anual mai redus, însă fix.

!

Cele mai întâlnite forme de asigurare de viață sunt:
- Cu acumulare de capital (polița pe o perioadă dată, cu suma asigurată, ce poate fi plătită fie în caz de deces, fie la încheierea perioadei de asigurare);
- Pe întreaga viață - suma asigurată este plătită numai la deces;
- La termen - denumită și asigurare temporară - suma asigurată se plătește numai în cazul în care decesul se produce în perioada asigurată;
- Descrescătoare la termen - spre deosebire de cele la termen, suma asigurată descrește de la un an la altul.

Știați că...

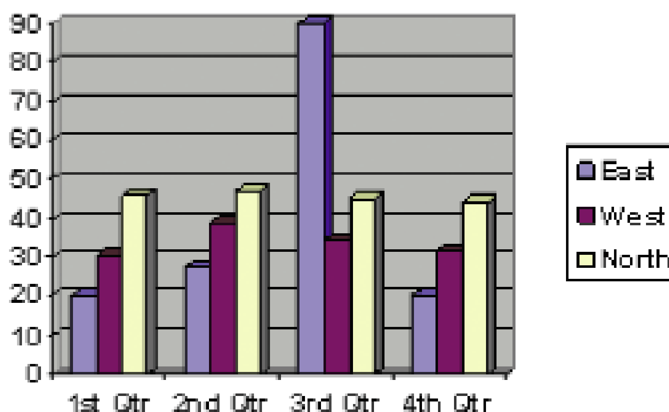
- Fitch Raitings, a introdus în 1924 cunoscutele ratinguri „AAA" – „D" pentru a răspunde necesității de a evalua obiectiv siguranța financiară a companiilor.
- În anul 1911 a fost încheiată prima asigurare aviatică pentru un zbor transatlantic. Marea Britanie a fost în fruntea dezvoltării pieței asigurărilor aviatice.

Să aplicăm ce am învățat

A. Descoperă alături de colegii tăi metodele de aplicare pentru calcularea indicatorilor învățați, pe baza unor valori fictive alese aleatoriu, alcătuind un tabel sintetic și apoi reprezentați grafic valorile obținute.

Nr. crt.	Denumire indicator (metoda)	Formula și valorile fictive alese pe componentele formulei	Calculul efectiv	Observații
1				

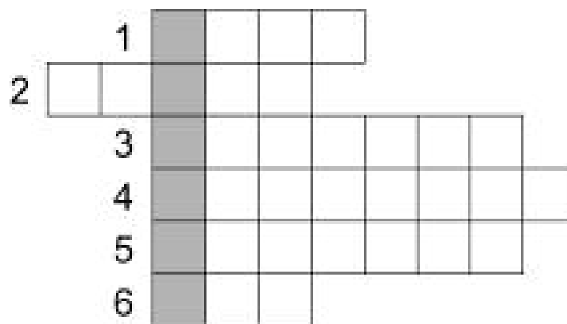
O forma grafică (exemplu):



B. Exerciții

Rezolvând următorul aritmogrif cu ajutorul informațiilor aflate în lecție, vei descoperi pe verticala hașurată cuvântul **calcul**.

1. -valoare ce o scot din buzunar pentru a acoperi o cheltuială
2. -temperatura se măsoară în.....
3. -la terminarea facultății obții......
4. -document semnat de asigurător și asigurat
5. -subdiviziune monetară
6. -moneda națională



C. Proiect

Realizează un referat sinteză, sub formă tabelară, care să cuprindă toate formulele indicatorilor pe care i-ai învățat.

Nr. crt.	Denumire	Formulă	Observații
1			
...			

D. Rezolvați

1. Un autovehicul este asigurat la două societăți de asigurare diferite, A și B. Contractul de asigurare încheiat cu societatea A vizează avariile, suma asigurată fiind de 1,000.00 lei. În contractul de asigurare încheiat cu societatea de asigurări B, autovehiculul este asigurat împotriva cazurilor de furt prin efracție, pentru suma de 7,000.00 lei. Ca urmare a unei defecțiuni la partea electrică, bunul suferă o pagubă de 5,000.00. Despăgubirea va fi plătită:

a. de societatea de asigurare B;
b. de cele două societăți de asigurare, conform regulii egalității;
c. de cele două societăți de asigurare, conform regulii proporționalității;
d. de cele două societăți de asigurare, ținând cont de sistemul de acoperire în asigurare, aplicabil în cauză;
e. de societatea de asigurare.

2. În legătură cu asigurarea pentru avarii, identificați răspunsul corect:

a) Pot fi asigurate toate tipurile de autovehicule;
b) Această asigurare poate fi încheiată de persoane fizice și juridice cu domiciliul, sediul sau reședința în România;
c) Nu se acordă despăgubiri pentru cheltuielile făcute în vederea limitării pagubelor produse;
d) Uzura autovehiculului este calculată în cotă fixă;
e) Se pot acorda despăgubiri pentru pagube produse prin întrebuințarea autovehiculului.

3. La asigurarea bunurilor în timpul transportului pe calea ferată, răspunderea asigurătorului începe:

a) din momentul încărcării bunurilor în vagoane;
b) din momentul primirii bunurilor de către transportator;
c) după 24 de ore de la expirarea zilei în care s-au achitat primele;
d) la 5 zile de la expirarea zilei în care s-au plătit primele de asigurare;
e) la 3 zile după ce s-a încheiat contractul de asigurare.

4. În legătură cu asigurările de răspundere civilă, identificați afirmația falsă:

a) Prin asigurările de răspundere civilă, se pot acoperi pagubele produse de asigurat unor terțe persoane în anumite condiții, cât și pagube proprii;
b) Asigurările de răspundere civilă mai au și un rol social mai important comparativ cu celelalte tipuri de asigurări;
c) În asigurările de răspundere civilă, culpa asiguratului este una din condițiile de bază care se cere a fi îndeplinită pentru ca asigurătorul să indemnizeze terții păgubiți;
d) În asigurările de răspundere civilă, în calitate de beneficiari, pot apărea numai terțe persoane necunoscute în momentul încheierii contractului de asigurare;
e) Aceste asigurări pot fi atât obligatorii, cât și facultative.

E. Răspundeți la întrebări

Alcătuiți o schemă arborescentă cu indicatorii utilizați în practică.

RĂSPUNSURI TESTE

I. Analiza asigurărilor în economie

1. Caracterizarea trăsăturilor contractului de asigurări

A. Contractul poate fi :

1. Consensual — 2. Aleatoriu — 3. Sinalagmatic
4. Oneros — 5. De bună credință — Etc…

B.

1	C	O	N	S	E	N	S	U	A	**L**						
2								A	L	**E**	A	T	O	R	I	U
3				S	I	N	A	L	A	**G**	M	A	T	I	C	
4								O	N	**E**	R	O	S			

C. Vă recomandăm utilizarea unui motor de căutare pe internet de tipul "GOOGLE".

D.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
E	E	A	C	C	D	D	C	E

E.

1. Prin contractul de asigurare, asiguratul se obligă să plătească o primă asiguratorului, iar acesta se obligă ca la producerea unui risc să plătească asigurătorului sau beneficiarului, despăgubirea sau suma asigurată (indemnizația) în limitele și la termenele convenite.

2.
- Contract consensual, adică este un contract încheiat numai prin consimțământul părților.
- Contract aleatoriu, adică la încheierea contractului părțile nu cunosc existența sau felul avantajelor patrimoniale ce vor rezulta din contract, deoarece obligațiile asumate de asigurat și asigurător depind de un eveniment incert și viitor.
- Contract sinalagmatic, adică părțile contractante își asumă obligații reciproce și interdependente.
- Contract cu titlu oneros, adică este un contract în care fiecare parte urmărește să obțină un folos.
- Contract de adeziune este contractul redactat și imprimat de asigurător la care a aderat asiguratul.
- Contract de bună credință, este contractul ce presupune ca executarea să se facă cu bună credință de către părți.
- Contract succesiv, este contractul cu eșalonare în timp.
- Legea constituie, alături de contract, o altă formă juridică de realizare a asigurării .

3. Principalele acte normative:
- Codul comercial din 1886;
- Legea pentru constituirea și funcționarea întreprinderilor private de asigurare și reglementare a contractului de asigurare din 7 iulie 1930, cu modificările ulterioare din 9 aprilie 1931, 12 martie 1932 și 10 aprilie 1936;
- Legea pentru convertirea în lei a anumitor prestări prevăzute în unele contracte de asigurare din 24 martie 1937;
- Articolele 557-621 ale Codului comercial care modifică prevederile art. 49-96 ale legii asigurărilor;
- Decretul lege din 1 octombrie 1941 privind acoperirea riscului de război în asigurările de viață (pe baza tarifelor suplimentare de prime legiferate);
- Decretul lege din 29 martie 1941 privind interzicerea constituirii de noi societăți de asigurare în România.

2. Identificarea elementelor asigurărilor

A. Elemente ale asigurării:

1-Asigurătorul 2-Asiguratul 3-Beneficiarul asigurării
4-Contractantul asigurării 5-Contractul de asigurare 6-Riscul asigurat
7-Evaluarea în vederea asigurării 8-Suma asigurată

B.

1										**A**	I	G	U	R	A	T	O	R	U	L
2										**S**	A	U								
3									R	**I**	S	C								
4							A	S	I	**G**	U	R	A	T						
5						R	I	S	C	**U**	L									
6								N	O	**R**	M	A								
7						P	R	I	M	**A**										
8	D	E	S	P	A	G	U	B	I	**R**	E									
9									R	**E**	A	S	I	G	U	R	A	R	E	A

C. Se recomandă folosirea unui motor de cautare de exemplu"GOOGLE" (inundații, trăznet, cutremur, accidente).

D.

1	2	3	4	5	6
D	A	A	A	A	B

E

Nr. crt.	Denumire elemente asigurări	Definiție	Caracteristici	Observații
1	Asigurătorul	-**Asigurătorul** este persoana juridică, societate de asigurări, care în schimbul primei de asigurare de la asigurat își asumă raspunderea de a acoperi pagubele produse bunurilor sau serviciilor asigurate.	Poate fi numai persoană juridică ce trebuie să funcționeze respectând cadrul legislativ în vigoare	
2	Asiguratul	-**Asiguratul** este persoana fizică sau juridică ce se asigură împotriva unor evenimente ce pot apărea în viața sa, care își asigură bunurile împotriva unor calamități naturale sau accidente sau care se asigură pentru prejudiciul pe care îl produce unor terțe persoane .	Poate fi atât persoană fizică cât și juridică	
3	Beneficiarul asigurării	-**Beneficiarul asigurării** este persoana care are dreptul să încaseze despăgubirea sau suma asigurată , fără însă ca aceasta să fie parte la contractul de asigurare.	Terța persoană care devine beneficiarul asigurării este indicată de către asigurat în contractul de asigurare , sau este desemnat în cursul executării contractului de asigurare prin declarație scrisă , comunicată de asigurat societății de asigurare , ori prin testament . Beneficiarul asigurării este desemnat și prin condițiile de asigurare (soț , moștenitorii legali etc).	

Nr. crt.	Denumire elemente asigurări	Definiție	Caracteristici	Observații
4	Contractantul asigurării	-**Contractantul asigurării** este element specific asigurărilor facultative. Contractantul asigurării este persoana fizică sau juridică care poate încheia o asigurare, fără, însă, ca aceasta să obțină calitatea de asigurat	Un agent economic poate încheia o asigurare de accidente pentru salariații săi, care în acest caz au calitatea de asigurați.	
5	Contractul de asigurare	-**Contractul de asigurare** este actul juridic prin care se reglementează raporturile juridice dintre părțile contractante.	Este format dintr-un ansamblu de documente cuprinzând cererea de asigurare, polița de asigurare, condițiile contractuale pentru asigurarea de bază și condițiile contractuale pentru clauzele suplimentare atașate.	
6	Riscul asigurat	-**Riscul asigurat** este evenimentul care odată produs , datorită efectelor sale, să oblige pe asigurător să platească asiguratului sau beneficiarului asigurării , despăgubirea sau suma asigurată.	Riscul asigurat este folosit în sensul de probabilitate a producerii evenimentului împotriva căruia se încheie asigurarea. Cu cât acest eveniment are o frecvență mai mare, cu atât este mai mare pericolul de producere a pagubei și apare necesară asigurarea.	
7	Evaluarea în vederea asigurării	**Evaluarea în vederea asigurării** reprezintă operaţiunea prin care se stabilește valoarea bunurilor în vederea cuprinderii lor în asigurare.	-Evaluarea în vederea asigurării este element specific asigurărilor de bunuri.	
8	Suma asigurată	-**Suma asigurată** este partea din valoarea de asigurare pentru care asigurătorul își asumă răspunderea în cazul producerii evenimentului pentru care s-a încheiat asigurarea.	Suma asigurată reprezintă în toate cazurile limita maximă a răspunderii asigurătorului și constituie unul din elementele care stau la baza calculării primei de asigurare. În cazul asigurărilor de bunuri, suma asigurată poate fi egală sau mai mică decat valoarea bunurilor respective.	
9	Norma de asigurare	**Norma de asigurare** reprezintă suma asigurată, stabilită prin lege, pe unitatea de obiect asigurat, ea fiind întâlnită numai în cazul asigurărilor de bunuri obilgatorii.	-Norma de asigurare este element specific asigurărilor de bunuri prin efectul legii. Suma asigurată pentru un bun se obține făcând produsul între norma de asigurare și numărul unităților de obiect asigurat	
10	Prima de asigurare	-**Prima de asigurare** reprezintă suma de bani dinainte stabilită pe care asiguratul o plătește asigurătorului, pentru ca acesta să-și poată constitui fondul de asigurare necesar achitării despăgubirii de asigurare sau a sumei asigurate la producerea riscului asigurat.	Din primele de asigurare încasate asigurătorul își constituie, lângă fondul necesar achitării despăgubirilor sau a sumelor asigurate, și alte fonduri prevăzute prin dispozițiile legale și își acoperă cheltuielile privind constituirea și administrarea fondului de asigurare. Pentru a calcula volumul primelor de asigurare ce se încasează de la asigurați, se înmulțește suma asigurată cu cota de primă tarifară stabilită pentru fiecare 100 sau 1000 unitați monetare.	

Nr. crt.	Denumire elemente asigurări	Definiție	Caracteristici	Observații
11	Durata asigurării	-**Durata asigurării** reprezintă perioada de timp prin care rămân valabile raporturile de asigurare între asigurător și asigurat așa cum au fost ele stabilite prin contractul de asigurare.	Durata asigurării este un element specific asigurărilor facultative și pe tot parcursul ei cele două părţi care intervin în asigurare trebuie să respecte obligațiile ce le revin din contractul de asigurare: asigurătorul este obligat să plătească asiguratului despăgubirea pentru pagubele produse bunurilor cuprinse în asigurare, de riscurile asigurate sau suma asigurată ce îi revine asiguratului sau beneficiarului asigurării la producerea evenimentului asigurat, iar asiguratul are obligația de a plăti primele de asigurare la termenele dinainte stabilite.	
12	Dauna sau paguba	-**Paguba** sau **dauna** reprezintă pierderea (în expresie bănească), intervenţia la un bun asigurat, ca urmare a producerii fenomenului împotriva căruia s-a încheiat asigurarea.	Paguba poate fi totală, în cazul în care bunul a fost distrus în întregime, și parţială atunci când pierderea este mai mică decât valoarea bunului.	
13	Despăgubirea de asigurare	-**Despăgubirea de asigurare** este suma de bani pe care asigurătorul o datorează asiguratului în vederea compensării pagubei produse de riscul asigurat.	Despăgubirea de asigurare poate fi egală sau mai mică decât paguba.	
14	Cazul asigurat	-**Cazul asigurat** (sau **sinistru**) este evenimentul asigurat care a fost deja produs.	Acest caz trebuie să fie posibil și să nu fie sigur.	
15	Franșiza	-**Franșiza** este partea de daună care rămâne în sarcina asiguratului și care se deduce din cuantumul despăgubirii pentru fiecare eveniment asigurat.	-Franșiza temporală- perioada de timp calculată în numar de zile sau săptămâni și menționată în polița, pentru care nu se plătesc nici un fel de sume asigurate sau compensații	
16	Fondul de asigurare	-**Fondul de asigurare** este format din partea de investiții alocată din prima de asigurare, și a cărui valoare crește anual în funcție de dobânda obținută de către societate.	Reprezintă baza dezvoltării societății.	
17	Vârsta de asigurare	-**Vârsta de asigurare** se referă la vârsta pe care trebuie să o aibă asiguratul (în cazul asigurărilor de viață).	Este un element foarte important.	
18	Polița de asigurare	-**Polița de asigurare** este documentul emis de asigurător în baza și cu respectarea prezentelor condiții de asigurare și a convenției cadru de asigurare, prin care se stabilesc condițiile specifice (limita răspunderii/polița, perioada de asigurare, prima de asigurare, franșiza) în care se încheie asigurarea unui risc specificat.	Aceasta cuprinde: formularul de poliță, condițiile de asigurare precum și alte anexe sau suplimente care sunt convenite între asigurat și asigurător ca făcând parte din contractul de asigurare.	

Nr. crt.	Denumire elemente asigurări	Definiție	Caracteristici	Observații
19	Reasigurarea	-**Reasigurarea** constă în cedarea de către asigurător, către alte societăți, a părții din riscul subscris care depășește reținerea sa proprie.	Este obligatorie, fiind stabilită prin lege.	
20	Prima de reasigurare	**Prima de reasigurare** se stabilește într-un cuantum determinat pentru o anumită acoperire prin reasigurare sau într-o cotă procentuală care se aplică la volumul primelor încasate de asigurător, aferente acoperirii prin reasigurare.	-Prime brute subscrise- primele încasate și de încasat, inclusiv primele de reasigurare încasate și de încasat, aferente tuturor contractelor de asigurare și contractelor de reasigurare, care intră în vigoare în perioada de referință, înainte de deducerea oricăror sume din acestea; Prime nete subscrise primele brute subscrise din care se deduc sumele plătite și de plătit drept prime de reasigurare; Prime brute încasate din totalul primelor încasate, inclusiv primele de reasigurare încasate în perioada de referință, înainte de deducerea oricăror sume din acestea; Prime nete încasate- primele brute încasate din care se deduc sumele plătite drept prime de reasigurare.	
21	Coasigurarea	-**Coasigurare** – operațiunea prin care doi sau mai mulți asigurători subscriu același risc, fiecare asumându-și o cotă-parte din acesta.		

1. Asigurătorul
2. Asiguratul
3. Beneficiarul asigurării
4. Contractantul asigurării
5. Contractul de asigurare
6. Riscul asigurat
7. Evaluarea în vederea asigurării
8. Suma asigurată
9. Norma de asigurare
10. Prima de asigurare
11. Durata asigurării
12. Dauna sau paguba
13. Despăgubirea de asigurare
14. Cazul asigurat
15. Franșiza
16. Fondul de asigurare
17. Vârsta de asigurare
18. Polița de asigurare
19. Reasigurarea
20. Prima de reasigurare
21. Coasigurarea

3. Clasificarea asigurărilor

A. După obiectul de activitate:

1. -asigurări de viață
2. -asigurări de persoane
3. -altele dacât cele de viață
4. -asigurări de autovehicule
5. -asigurări maritime și de transport
6. -asigurări de aviație

B.

1	I	N	T	E	**R**	N	E						
2				V	**I**	A	Ț	Ă					
3		R	E	A	**S**	I	G	U	R	A	R	E	
4			F	A	**C**	U	L	T	A	T	I	V	E

C. Se recomandă folosirea unui motor de căutare, de exemplu "GOOGLE". (asigurări de bunuri, asigurări de persoane, asigurări de răspundere civilă).

D.

1	2	3	4
E	C, D	A	B

E. **1.** Asigurările de bunuri, persoane și răspundere civilă pot fi clasificate după mai multe criterii:

-după domeniul la care se referă;
-după obiectul de activitate;
-după forma juridică de realizarea a asigurărilor;
-după riscul cuprins în asigurare;
-după sfera de cuprindere în profil teritorial;
-după raporturile ce se stabilesc între asigurător și asigurat.

2.

ASIGURĂRILE INTERNE	**ASIGURĂRILE EXTERNE**
Asigurările interne au caracteristic faptul că parțile contractante domiciliaza în aceeași țară, bunurile, persoanele și răspunderea civilă care fac obiectul lor se află pe teritoriul aceleiași țări, iar riscurile asigurate se pot produce pe același teritoriu. Primele de asigurare, despăgubirile și sumele asigurate se exprimă și se plătesc, de regulă, în monedă națională. Asigurările interne includ asigurările de clădiri, construcții, culturi agricole, animale, obiecte de uz casnic și autovehicule aparținând populației; asigurările de persoane; asigurările de răspundere civilă.	Asigurările externe au caracteristic faptul că apar în legatură cu persoane, răspunderea civilă sau bunuri care ies în afara limitelor teritoriale ale țării în care se încheie contractul de asigurare. Una din părțile contractante sau beneficiarul asigurării domiciliază în altă țară sau obiectul asigurării ori riscul asigurat se află, respectiv se poate produce, pe teritoriul unei alte țări. Pentru că, la aceste asigurări, primele de asigurare și despăgubirile se exprimă și/sau se plătesc în valută, asigurările sunt cunoscute sub numele de asigurări în valută. În categoria asigurărilor externe întâlnim, asigurarea mărfurilor care fac obiectul comerțului exterior în timpul transportului; asigurarea navelor maritime, a navelor de pescuit oceanic și a navelor aeriene care fac parte din flota civilă; asigurarea autovehiculelor aparținând persoanelor fizice sau juridice dintr-o țară, care circulă în afara teritoriului țării respective.

3. *Asigurările obligatorii* rezultă din interesul economic și social al întregii colectivități pentru apărarea avuției naționale, menținerea continuității procesului de producție și protejarea victimelor unor accidente.
Asigurările facultative iau naștere pe baza contractului de asigurare încheiat între asigurător și asigurat.

4. Completarea poliței de asigurare

A. „Prima de asigurare” se obține prin înmulțirea procentului ce reprezintă prima de asigurare cu valoarea asigurării.
N = 0,16%
35,000.00 × n% = y

B.

1						**P**	O	L	I	T	A		
2	D	E	T	E	R	**I**	O	R	A	R	E		
3					E	**X**	P	E	D	I	E	R	E

C. Se recomandă folosirea unui motor de cautare de exemplu”GOOGLE”. (Prima de asigurare)

D.

1	2	3	4
B	C	D	A

E.

Nr. crt.	Denumire valoare	Calculul valorii	Observații
	Pentru plata integrală		
1	-valoare asigurată-150000000 lei	15,000.00	
2	-cota de primă-0,14%	15,000.00 × 0,14% = 21.00	
3	-prima de asigurare-210000 lei	21.00	
4	-reducere cu 10% dacă se plătește integral-21000 lei	21.00 × 10% = 2.10	
5	-prima de asigurare redusă cu 10%-189000 lei	21.00 – 2.10 = 18.90	
6	-modalitate de plată integrală-189000 lei	18.90	
	Pentru plata parțială		
1	-valoare asigurată-150000000 lei	15,000.00	
2	-cota de primă-0,14%	15000.00 × 0,14% = 21.00	
3	-primă de asigurare-210000 lei	21.00	
	Modalitate de plată în rate :		
4	-rata I-105000 lei la sfârșitul lunii „x”	21.00/2 = 10.50	
5	-rata II-105000 lei până la data „n”	21.00 – 10.50 = 10.50	

II. Eficiența activității societăților de asigurare

1. Identificarea caracteristicilor pieței asigurărilor

A. Cinci riscuri acoperite de asigurare, altele decât cele de viață:

1. -acidente
2. -boli
3. -vehicule terestre
4. -vehicule feroviare
5. -vehicule aeriene
6. -vehicule maritime

B.

1								**P**	I	A	T	A							
2					C	A	P	**I**	T	A	L								
3								**A**	S	I	G	U	R	A	R	I	L	O	R
4	I	N	V	E	S	T	I	**T**	I	E									
5					R	O	M	**A**											

C. Se recomandă folosirea unui motor de căutare pe Internet, tip “Google”. (Piața asigurărilor de viață)

D.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
C	A	C	B	D	A	B	D	B	B	E

E. 1. piaţa asigurărilor reprezintă locul unde se întâlneşte cererea cu oferta de asigurări.

2. Se va preciza compania de asigurări ce se află pe primul loc in domeniul asigurărilor de viaţă din România. Pentru o bună documentare şi pentru eficienţă, utilizaţi Internetul.

2. Caracterizarea indicatorilor de eficienţă

A.

Nr. crt.	Denumirea metodei	Definiţie	Caracteristici	Funcţii	Observaţii
1					
2					

B.

1				**P**	R	I	M	U	L		
2			P	**R**	O	C	E	N	T		
3	M	E	D	**I**	E						
4				**M**	A	C	R	O			
5				**A**	S	I	G	U	R	A	T

C. Se recomandă folosirea unui motor de căutare pe Internet, tip "Google".

D.

1	2	3	4
B	B	A	C

E.

1. Cheltuielile cu despăgubirile şi cele cu formarea şi administrarea fondurilor de asigurare sunt mai reduse.
2. Pentru stabilirea şi aprecierea rezultatelor financiare obţinute de asigurător, se utilizează următorii indicatori :

   1-volumul primelor încasate;
   2-nivelul protecţiei prin asigurare a riscurilor din societate;
   3-productivitatea muncii în domeniul asigurărilor;
   4-suma medie asigurată ce revine pe un contract de asigurare;
   5-prima medie încasată pe un contract de asigurare;
   6-prima medie pe locuitor;
   7-gradul de acoperire prin asigurare;
   8-gradul de acoperire a daunei;
   9-costul relativ al activităţii de asigurare.

3. Prima medie încasată pe un contract se obţine raportând totalul încasărilor din prime, la numărul contractelor de asigurare încheiate.

   Acest indicator se poate calcula atât în cazul asigurărilor de bunuri şi de persoane, cât şi în cazul asigurărilor de răspundere civilă.

   Are o semnificaţie deosebită în cazul asigurărilor de viaţă, deoarece, acestea încheindu-se pe un termen mai lung, ne va arăta nivelul de atragere de numerar de la populaţie.

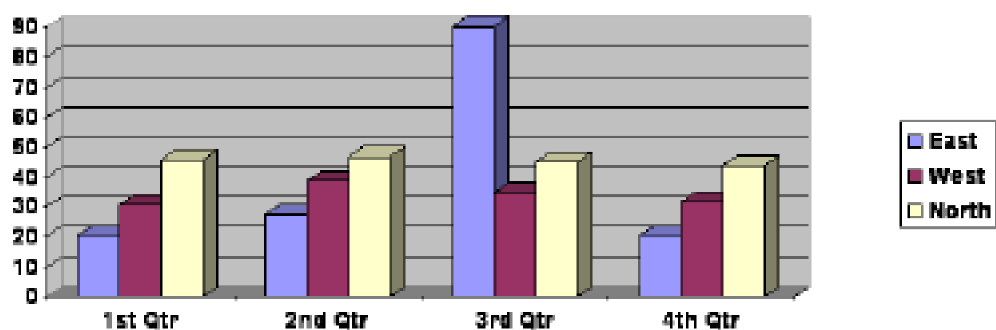
3. Calculul indicatorilor de eficiență

A. Treceți rezultatele într-un tabel și reprezentați indicatorii sub formă grafică.

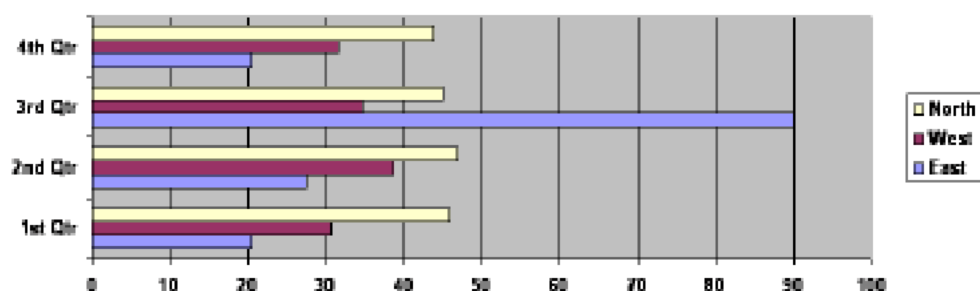
Nr. crt.	Denumire indicator (metoda)	Formula și valorile fictive alese pe componentele formulei	Calculul efectiv	Observații
1	Volumul primelor încasate	Rd=(D/P)100 Rd=rata daunei D=totalul despăgubirilor sau sumelor asigurate plătite de asigurător P=totalul primelor de asigurare încasate de asigurător		
2	Nivelul protecției prin asigurare a riscurilor din societate	Gc=(n/N)100 Gn=reprezintă gradul de cuprindere în asigurare n=numărul bunurilor asigurate N=numărul bunurilor asigurabile		
3	Productivitatea muncii în domeniul asigurărilor	W=P/Ls W=productivitatea medie a muncii pe un lucrător Ls=numărul total de lucrători P=totalul încasărilor din primele de asigurare		
4	Suma medie asigurată ce revine pe un contract de asigurare	Sma=(Sa/Ni) Sma=suma medie asigurată Sa=totalul sumelor asigurate Ni=numărul total al contractelor de asigurare încheiate		
5	Prima medie încasată pe un contract de asigurare	Pm=P/Nc Pm=prima medie încasată pe un contract P=totalul încasărilor din primele de asigurare Nc=numărul total al contractelor de asigurări încheiate		
6	Prima medie pe locuitor	Nac=Ac/Lc Nac=numărul mediu de asigurări contractate de un lucrător Ac=numărul asigurărilor contractate într-o anumită perioadă Lc=numărul lucrătorilor care se ocupă cu încheierea de asigurări		
7	Gradul de acoperire prin asigurare	Gaa=(S/F)100 Gaa=reprezintă gradul de acoperire prin asigurare S=suma asigurată F=valoarea reală a bunului în momentul încheierii asigurării		
8	Gradul de acoperire a daunei	Gad=(D/P)100 Gad=gradul de acoperire a daunei D=despăgubirea acordată asigurătorului P=valoarea pagubei produse la bunul asigurat		
9	Costul relativ al activității de asigurare	Ca=(C/P)100 Ca=reprezintă costul relativ al activității de asigurare C=totalul cheltuielilor efectuate de asigurător (plăți de despăgubiri, de sume asigurate și cheltuieli privind constituirea și administrarea fondului de asigurare) P=totalul primelor de asigurare și al altor venituri încasate de asigurător		

TIPURI DE REPREZENTĂRI GRAFICE:

Reprezentarea prin coloane

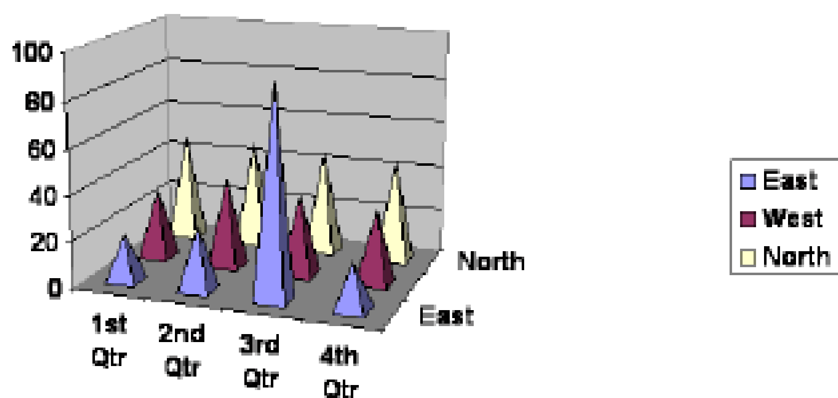


Reprezentarea prin benzi

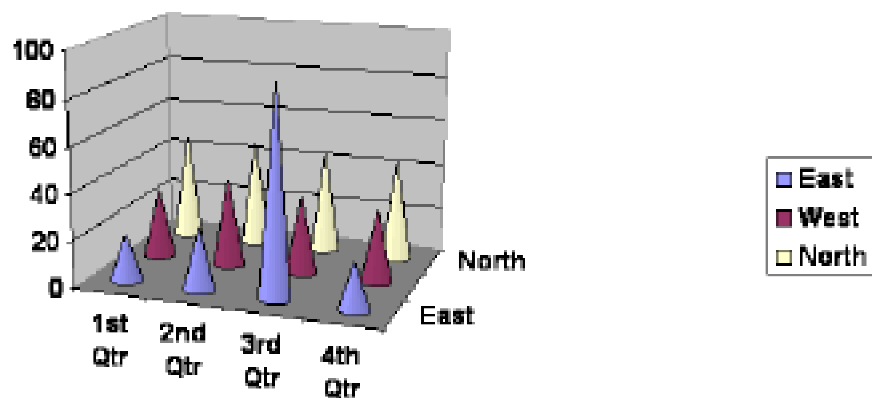


Reprezentarea prin figuri geometrice

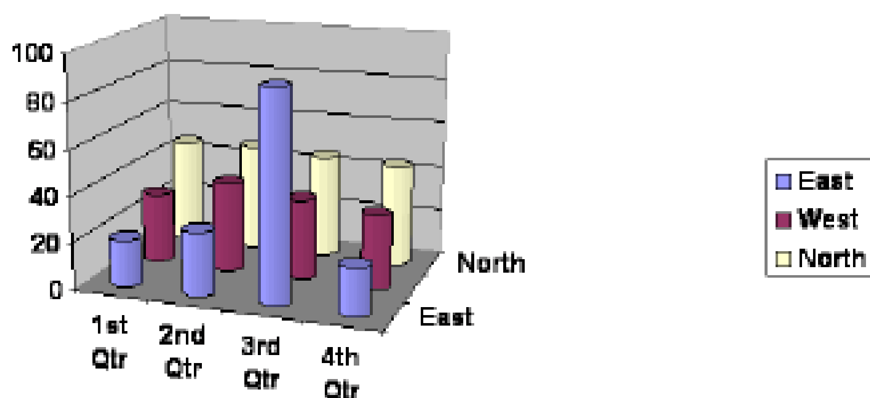
Reprezentarea prin piramide



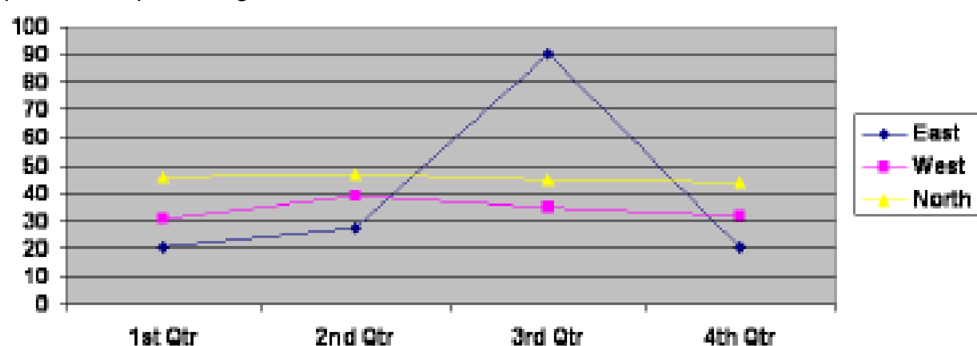
Reprezentarea prin conuri



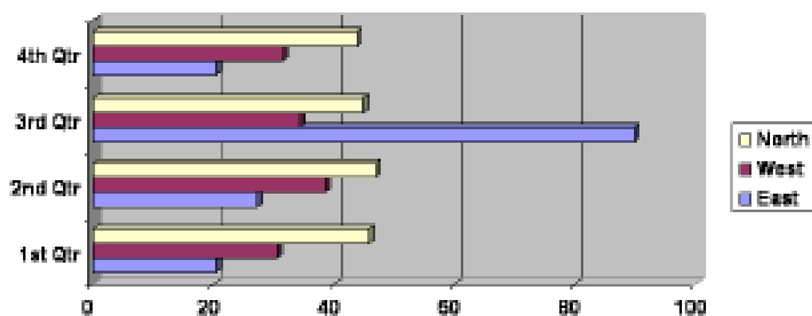
Reprezentarea prin cilindri

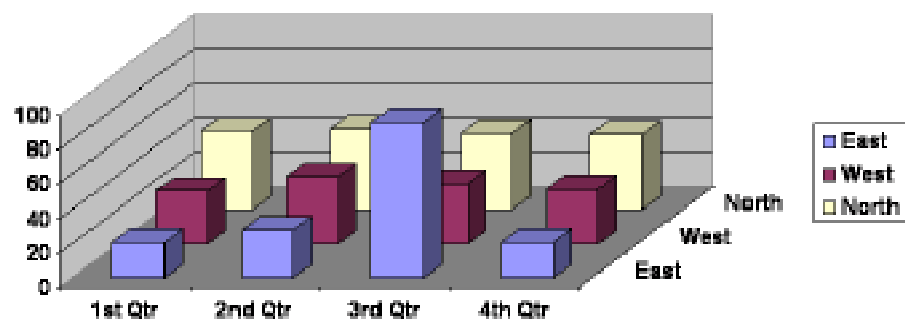


Reprezentarea prin histogramă



Alte reprezentări





etc....

Nu trebuie să vă limitați doar la aceste tipuri de reprezentări grafice. Folosiți întreaga gamă de tipuri.

B.

1			**C**	O	S	T				
2	G	R	**A**	D	E					
3			**L**	I	C	E	N	T	A	
4			**C**	O	N	T	R	A	C	T
5			**U**	N	I	T	A	T	E	
6			**L**	E	U					

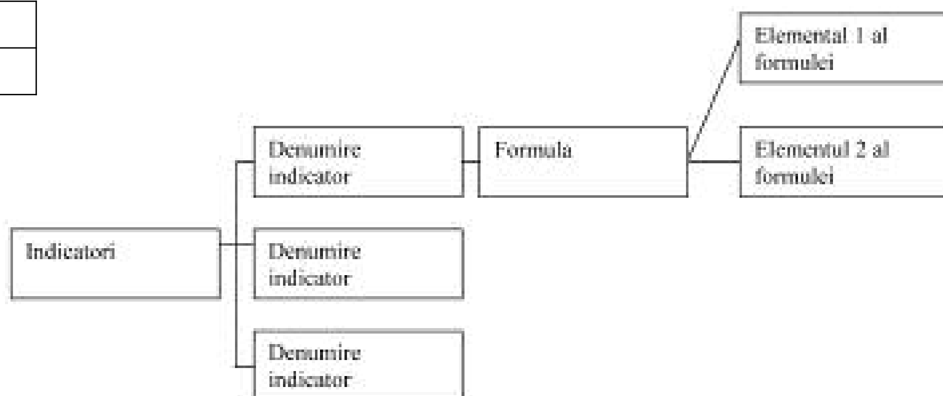
C.

Nr. crt.	Denumire	Formula	Observații
1	Volumul primelor încasate	Rd=(D/P)100	Rd=rata daunei D=totalul despăgubirilor sau sumelor asigurate plătite de asigurător P=totalul primelor de asigurare încasate de asigurător
2	Nivelul protecției prin asigurare a riscurilor din societate	Gc=(n/N)100	Gn=reprezintă gradul de cuprindere în asigurare n=numărul bunurilor asigurate N=numărul bunurilor asigurabile
3	Productivitatea muncii în domeniul asigurărilor	W=P/Ls	W=productivitatea medie a muncii pe un lucrător Ls=numărul total de lucrători P=totalul încasărilor din primele de asigurare
4	Suma medie asigurată ce revine pe un contract de asigurare	Sma=(Sa/Ni)	Sma=suma medie asigurată Sa=totalul sumelor asigurate Ni=numărul total al contractelor de asigurare încheiate
5	Prima medie încasată pe un contract de asigurare	Pm=P/Nc	Pm=prima medie încasată pe un contract P=totalul încasărilor din primele de asigurare Nc=numărul total al contractelor de asigurări încheiate
6	Prima medie pe locuitor	Nac=Ac/Lc	Nac=numărul mediu de asigurări contractate de un locuitor Ac=numărul asigurărilor contractate într-o anumită perioadă Lc=numărul lucrătorilor care se ocupă cu încheierea de asigurări
7	Gradul de acoperire prin asigurare	Gaa=(S/F)100	Gaa=reprezintă gradul de acoperire prin asigurare S=suma asigurată F=valoarea reală a bunului în momentul încheierii asigurării
8	Gradul de acoperire a daunei	Gad=(D/P)100	Gad=gradul de acoperire a daunei D=despăgubirea acordată asigurătorului P=valoarea pagubei produse la bunul asigurat
9	Costul relativ al activității de asigurare	Ca=(C/P)100	Ca=reprezintă costul relativ al activității de asigurare C=totalul cheltuielilor efectuate de asigurător (plăți de despăgubiri, de sume asigurate și cheltuieli privind constituirea și administrarea fondului de asigurare) P=totalul primelor de asigurare și al altor venituri încasate de asigurător

D.

1	2	3	4
E	A	B	A

E. Schema arborescentă:



BIBLIOGRAFIE

- Iulian Vacărel, Florian Bercea, *Asigurări și reasigurări, ediția a II-a*, Editura Expert, București.
- Cace, *Asigurările sociale*, Editura Expert, București.
- Lege privind asigurările în România numărul 136 din 29 decembrie 1995 publicată în Monitorul Oficial, partea I, numărul 303 din 30 decembrie 1995.
- Lege privind constituirea, organizarea și funcționarea societăților comerciale în domeniul asigurărilor numărul 47 din 16 iulie 1991, publicată în Monitorul Oficial, partea I, numărul 151 din 19 iulie 1991
- Lege privind societățile comerciale numărul 31 din 16 noiembrie 1990 publicată in Monitorul Oficial, partea I, numărul 126-127 din 17 noiembrie 1990.
- Lege privind regimul investițiilor străine numărul 35 din 3 aprilie 1991 publicată în Monitorul Oficial, partea I, numărul 73 din 10 aprilie 1991.
- HG privind înființarea unor societăți comerciale pe acțiuni în domeniul asigurărilor numărul 1279 din 8 decembrie 1990 publicată în Monitorul Oficial, partea I, numărul 145 din 17 decembrie 1990.
- HG privind aprobarea înființării Băncii de Export Import a României, numărul 189 din 22 martie 1991, publicată în Monitorul Oficial, partea I, numărul 71 din 3 aprilie 1991, cu modificările aprobate prin HG numărul 239/1992, publicată în Monitorul Oficial, partea I, numărul 139 din 22 aprilie 1992.
- HG privind atribuțiile Oficiului de supraveghere a activității de asigurare și reasigurare, numărul 574 din 23 august 1991, publicată în Monitorul Oficial, partea I, numărul 182, din 11 septembrie 1991.
- HG privind înființarea Comitetului Interminestrial de garanții și credite de comerț exterior, numărul 844 din 20 decembrie 1991, publicată în Monitorul Oficial, partea I, numărul 2 din 9 ianuarie 1992.

Cuprins